



**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ БАНКЕ  
КАО ЈАВНОГ ДРУШТВА ЗА 2015. ГОДИНУ**  
(сагласно члану 50. Закона о тржишту капитала)

	<i>стр.</i>
1. Редовни годишњи Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2015. годину и Годишњи извештај о пословању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2015. годину	2
2. Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2015. годину	126
3. Одлуке	249
4. Изјаве	252

---

Београд, април 2016. године



1921

**1. РЕДОВНИ ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ  
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД  
ЗА 2015. ГОДИНУ**

**И**

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ БАНКЕ  
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2015.  
ГОДИНУ**



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**РЕДОВНИ ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ  
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД  
за 2015. годину**

Београд, март 2016.

Попуњава банка

Матични број 07004893

Шифра делатн 6419

100002549

Назив: Банка Поштанска штедионица А.Д. Београд

Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3

**БИЛАНС СТАЊА**

на дан 31.12.2015.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВА</b>					
00 (без 002), 010, 025, 05 (осим 050, 052 и дела 059), 060, 07, 085, 196, 296 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299	Готовина и средства код централне банке	0001	5.1.	25.061.223	25.959.091	20.913.550
	Заложена финансијска средства	0002		0	0	0
120, 220, 125 и 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003		0	0	0
121 и 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004	5.2.	818.824	1.603.868	2.090.449
122, 222, део 129 и део 229	Финансијска средства расположива за продају	0005	5.3.	2.072.306	1.201.906	1.205.842
124, 224, део 129 и део 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0006	5.4.	51.362.935	37.716.038	19.872.413
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74) и делови рачуна 009, 029, 059, 089, 199 и 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007	5.5.	1.460.470	2.908.722	10.900.678
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) и делови рачуна 029, 069, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0008	5.6.	43.718.967	38.032.177	35.627.210

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
123 и 223	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009		0	0	0
126 и 226	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010		0	0	0
130, 131, 230, 231, део 139 и део 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011		0	0	0
132, 232, део 139 и део 239	Инвестиције у зависна друштва	0012		0	0	0
33	Нематеријална улагања	0013	5.7.	113.294	157.858	189.305
34	Некретнине, постројења и опрема	0014	5.8.	3.738.859	3.907.557	4.083.692
35	Инвестиционе некретнине	0015	5.9.	39.815	40.561	41.307
034 и део 039	Текућа пореска средства	0016	5.10.	0	108.413	81.921
37	Одложена пореска средства	0017	5.11.	0	0	8.687
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018	5.12.	18.566	17.795	6.885
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299	Остала средства	0019	5.13.	1.460.538	1.635.016	4.347.939
	<b>УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)</b>	<b>0020</b>		<b>129.865.797</b>	<b>113.289.002</b>	<b>99.369.878</b>
<b>ПАСИВА</b>						
<b>ОБАВЕЗЕ</b>						
411, 416, 511 и 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401		0	0	0
415 и 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402		0	0	0
417 и 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403		0	0	0
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404	5.14.	221.989	535.574	1.132.732

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима.	0405	5.15.	109.862.614	93.173.621	84.033.350
418 и 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406		0	0	0
410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 и 127 као одбитна ставка	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0407		0	0	0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0408		0	0	0
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0409	5.16.	229.333	254.706	167.086
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0410		0	0	0
455	Текуће пореске обавезе	0411	5.17.	51	0	0
47	Одложене пореске обавезе	0412	5.18.	265.773	281.073	304.100
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595	Остале обавезе	0413	5.19.	1.616.780	1.594.441	1.283.606
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)</b>	<b>0414</b>		<b>112.196.540</b>	<b>95.839.415</b>	<b>86.920.874</b>
	<b>КАПИТАЛ</b>					
80	Акцијски капитал	0415	5.20.	13.218.890	13.277.548	8.577.548
128	Сопствене акције	0416		0	0	0
83	Добитак	0417	5.21.	2.517.896	2.254.570	1.915.479
84	Губитак	0418		0	0	0
81 и 82 - потражни салдо	Резерве	0419	5.22.	1.932.471	1.917.469	1.955.977
81 и 82 - дуговни салдо	Нереализовани губици	0420		0	0	0
	Учешћа без права контроле	0421		0	0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	УКУПНО КАПИТАЛ (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	0422		17.669.257	17.449.587	12.449.004
	УКУПАН НЕДОСТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0423		0	0	0
	УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)	0424		129.865.797	113.289.002	99.369.878
<p>У Београду,</p> <p>дана _____</p>						


 Законски заступник банке

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке  
 („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број 07004893

Шифра делатности 6419

100002549

Назив: Банка Поштанска штедионица А.Д. Београд

Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3

**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01.01. до 31.12.2015.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
70	Приходи од камата	1001	4.1.	7.966.255	7.993.165
60	Расходи од камата	1002	4.2.	2.250.435	3.477.397
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003		5.715.820	4.515.768
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	1005	4.3.	4.887.368	5.000.222
61	Расходи накнада и провизија	1006	4.4.	2.448.914	2.585.988
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)	1007		2.438.454	2.414.234
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006 - 1005)	1008		0	0
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009		0	0
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1010		0	0
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1011	4.5.	266.197	636.017
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1012		0	0
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013	4.6.	38.422	84.234
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015		0	0
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	4.7.	223.240	406.429
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018		0	0
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1019		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1020		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1021	4.8.	248.842	72.221
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022		0	0



Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023	4.9.	3.098.162	2.468.616
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) ≥ 0	1024		5.832.813	5.660.287
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) < 0	1025		0	0
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026	4.10.	2.134.189	2.333.783
642	Трошкови амортизације	1027	4.11.	364.071	355.832
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи	1028	4.12.	2.956.479	2.668.028
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0	1029		378.074	302.644
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0	1030		0	0
850	Порез на добитак	1031	4.13.	51	34
861	Добитак по основу одложених пореза	1032		15.300	14.338
860	Губитак по основу одложених пореза	1033		0	0
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0	1034		393.323	316.948
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0	1035		0	0
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1036		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1037		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) ≥ 0	1038		393.323	316.948
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0	1039		0	0
	Добитак који припада матичном ентитету	1040		0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1041		0	0
	Губитак који припада матичном ентитету	1042		0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1043		0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1044		430	345
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1045		0	0

У Београду,

дана \_\_\_\_\_



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број делатности	07004893	Шифра	6419	ПИБ	100002549
Назив: Банка Поштанска штедионица а.д Београд					
Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3					

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**  
у периоду од 01.01. до 31.12.2015.године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		393.323	316.948
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002		0	0
	Остали резултат периода				
820	<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2003		0	0
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004	4.14	35.557	42.982
822	Актуарски добици	2005	4.15	8.508	8.508
822	Актуарски губици	2006		0	0
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007		0	0
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008		0	0
821	<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009	4.16	94.582	45.116
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010	4.17	7.230	8.322
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг-токова готовине)	2011		0	0
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг-токова готовине)	2012		0	0
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013		0	0
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014		0	0

07 Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015		0	0
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016		0	0
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017	4.18	9.045	348
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018		0	0
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) $\geq 0$	2019		69.348	2.668
	Укупан негативан остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) $< 0$	2020		0	0
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) $\geq 0$	2021		462.671	319.616
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) $< 0$	2022		0	0
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023		0	0
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024		0	0
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025		0	0
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026		0	0

У \_\_\_\_\_

дана \_\_\_\_\_

Ту \_\_\_\_\_  
 Законски заступник банке



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке  
 („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број 07004893

Шифра делатности 6419

100002549

Назив: Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3

**ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ**

у периоду од 01.01. до 31.12.2015.

- у хиљадама динара -

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	
<b>A.</b>	<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3001	13.121.062	13.391.798
1.	Приливи од камата	3002	6.902.510	7.078.129
2.	Приливи од накнада	3003	5.306.035	5.597.783
3.	Приливи по основу осталих пословних активности	3004	911.840	715.551
4.	Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3005	677	335
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3006	9.526.470	10.933.764
5.	Одливи по основу камата	3007	2.258.252	3.461.783
6.	Одливи по основу накнада	3008	2.031.004	2.343.796
7.	Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	2.170.031	2.187.414
8.	Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3010	811.927	702.099
9.	Одливи по основу других трошкова пословања	3011	2.255.256	2.238.672
III.	Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)	3012	3.594.592	2.458.034
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)	3013	0	0
V.	Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3014	15.567.226	12.611.220
10.	Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3015	0	6.358.192
11.	Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3016	0	0
12.	Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3017	0	0
13.	Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	3018	15.567.226	6.253.028
14.	Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3019	0	0
15.	Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3020	0	0
VI.	Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3021	19.991.816	6.638.627
16.	Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3022	5.860.246	0

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	
17.	Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	14.131.570	6.638.627
18.	Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024	0	0
19.	Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	0	0
20.	Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026	0	0
21.	Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027	0	0
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3028	0	8.430.627
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3029	829.998	0
22.	Плаћени порез на добит	3030	0	0
23.	Исплаћене дивиденде	3031	224.210	0
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3032	0	8.430.627
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3033	1.054.208	0
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>				
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3034	0	0
1.	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	0	0
2.	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	0	0
3.	Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3037	0	0
4.	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	3038	0	0
5.	Остали приливи из активности инвестирања	3039	0	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	161.329	189.669
6.	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	0	0
7.	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	0	0
8.	Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043	161.329	189.669
9.	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	0	0
10.	Остали одливи из активности инвестирања	3045	0	0
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)	3046	0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)	3047	161.329	189.669
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>				
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	0	7.691.376
1.	Приливи по основу увећања капитала	3049	0	4.700.000
2.	Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	0	0

ПОЗИЦИЈА	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
3. Приливи по основу узетих кредита	3051	0	0
4. Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3054	0	2.991.376
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	88.406	9.411.849
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	0	0
8. Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3057	0	0
9. Одливи готовине по основу узетих кредита	3058	0	0
10. Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3060	88.406	9.411.849
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3048 - 3055)	3061	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3055 - 3048)	3062	88.406	1.720.473
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3063	28.688.288	33.694.394
Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3064	29.992.231	27.173.909
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3065	0	6.520.485
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3066	1.303.943	0
Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	21.543.698	14.806.261
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	261.154	259.777
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	208.375	42.825
Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065 - 3066 + 3067 + 3068 - 3069)	3070	20.292.534	21.543.698

у \_\_\_\_\_

дана \_\_\_\_\_

Банкони заступник банке



Матични број 07004893		Полуњава банка	
Шифра делатног 6419		100002549	
Назив: Банка Поштанска штедионица а.д. Београд			
Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3			

**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
у периоду од 01.01. до 31.12. 2015. године

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни: 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун: 128)	АОП	Емисиона премија (рачун: 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)
	1		2		3		4		5		6
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	4.588.549	4029	0	4057	3.988.999	4085	0	4113	1.955.977
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4002	0	4030	0	4058	0	4086	0	4114	0
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4003	0	4031	0	4059	0	4087	0	4115	0
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	4.588.549	4032	0	4060	3.988.999	4088	0	4116	1.955.977
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4117	18.648
6.	Укупан негативан остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	4118	57.156
7.	Добитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.	Губитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4005	4.700.000	4033	0	4061	0	4089	0	X	X
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4006	0	4034	0	4062	0	4090	0	X	X
13.	Расдела добити - повећање	4007	0	4035	0	4063	0	4091	0	X	X
14.	Расдела добити, односно покриће губитка - смањење	4008	0	4036	0	4064	0	4092	0	X	X
15.	Исплата дивиденди	4009	0	4037	0	4065	0	4093	0	X	X
16.	Остало - повећање	4010	0	4038	0	4066	0	4094	0	X	X
17.	Остало - смањење	4011	0	4039	0	4067	0	4095	0	X	X
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012	4.700.000	4040	0	4068	0	4096	0	X	X
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013	0	4041	0	4069	0	4097	0	X	X
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	9.288.549	4042	0	4070	3.988.999	4098	0	4119	1.917.469

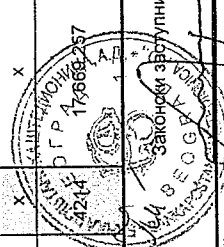
- у хиљадама динара -



Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуна 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6-7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10		11
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4127	0	4141	1.915.479	4175	0	4209	12.449.004	4215	0
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4128	0	4142	0	4176	0	x	0	x	x
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4129	0	4143	0	4177	0	x	0	x	x
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4130	0	4144	1.915.479	4178	0	4210	12.449.004	4216	0
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	4131	0	x	x	x	x	x	x	x	x
6.	Укупан негативан остали резултат периода	4132	0	x	x	x	x	x	x	x	x
7.	Добитак текуће године	x	x	4145	316.948	x	x	x	x	x	x
8.	Губитак текуће године	x	x	x	x	4179	0	x	x	x	x
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4146	42.982	4180	0	x	x	x	x
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4147	0	4181	0	x	x	x	x
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	x	x	4148	0	4182	0	x	x	x	x
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	x	x	4149	0	4183	0	x	x	x	x
13.	Расподела добити - повећање	x	x	4150	0	4184	0	x	x	x	x
14.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4151	0	4185	0	x	x	x	x
15.	Исплата дивиденди	x	x	4152	0	4186	0	x	x	x	x
16.	Остало - повећање	x	x	4153	0	4187	0	x	x	x	x
17.	Остало - смањење	x	x	4154	20.839	4188	0	x	x	x	x
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	x	x	4155	0	4189	0	x	x	x	x
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	x	x	4156	20.839	4190	0	x	x	x	x
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4133	0	4157	2.254.570	4191	0	4211	17.449.587	4217	0

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Резервизационе резерве (група рачуна 82 погражни салдо)
	1	2	3	4	5	6					
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	9.288.549	4043	0	4071	3.988.999	4099	0	4120	1.917.469
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4016	0	4044	0	4072	0	4100	0	4121	0
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4017	0	4045	0	4073	0	4101	0	4122	0
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	9.288.549	4046	0	4074	3.988.999	4102	0	4123	1.917.469
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	X	80.732
26.	Укупан негативан остали резултат периода	X	X	X	X	X	X	X	X	X	65.730
27.	Добитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28.	Губитак текуће године	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4019	0	4047	0	4075	0	4103	0	X	X
32.	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4020	0	4048	0	4076	0	4104	0	X	X
33.	Расподела добити - повећање	4021	0	4049	0	4077	0	4105	0	X	X
34.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4022	0	4050	0	4078	0	4106	0	X	X
35.	Исплата дивиденди	4023	0	4051	0	4079	0	4107	0	X	X
36.	Остало - повећање	4024	0	4052	0	4080	0	4108	0	X	X
37.	Остало - смањење	4025	58.658	4053	0	4081	0	4109	0	X	X
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026	0	4054	0	4082	0	4110	0	X	X
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027	58.658	4055	0	4083	0	4111	0	X	X
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	9.229.891	4056	0	4084	3.988.999	4112	0	4126	1.932.471

Редни број	ОПИС	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6+7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (кол. 2-3+4+5+6+7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10		11
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4134	0	4158	2.254.570	4192	0	4212	17.449.587	4218	0
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4135	0	4159	0	4193	0	x	x	x	x
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4136	0	4160	0	4194	0	x	x	x	x
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4137	0	4161	2.254.570	4195	0	4213	17.449.587	4219	0
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	4138	0	x	x	x	x	x	x	x	x
26.	Укупан негативан остали резултат периода	4139	0	x	x	x	x	x	x	x	x
27.	Добитак текуће године	x	x	4162	393.323	x	x	x	x	x	x
28.	Губитак текуће године	x	x	x	x	4196	0	x	x	x	x
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4163	35.556	4197	0	x	x	x	x
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4164	0	4198	0	x	x	x	x
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	x	x	4165	0	4199	0	x	x	x	x
32.	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	x	x	4166	0	4200	0	x	x	x	x
33.	Расподела Добити - повећање	x	x	4167	0	4201	0	x	x	x	x
34.	Расподела Добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4168	224.211	4202	0	x	x	x	x
35.	Исплата дивиденди	x	x	4169	0	4203	0	x	x	x	x
36.	Остало - повећање	x	x	4170	58.658	4204	0	x	x	x	x
37.	Остало - смањење	x	x	4171	0	4205	0	x	x	x	x
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	x	x	4172	58.658	4206	0	x	x	x	x
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	x	x	4173	224.211	4207	0	x	x	x	x
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+ 27+28+29-30 + 38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4140		4174	2.517.896	4208	0			4220	0



У Београду

дана 2016. године

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

**НАПОМЕНЕ**  
**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ**  
**ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2015. годину**

Београд, март 2016.



Садржај:

	Стр.
<b>НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:</b>	
1. Опште информације о банци .....	20
2. Основ за састављање финансијских извештаја .....	21
3. Преглед значајних рачуноводствених политика .....	25
4. Биланс успеха, структура позиција .....	34
5. Биланс стања, структура позиција .....	43
6. Ванбилансне позиције.....	73
7. Повезана лица .....	74
8. Управљање ризицима.....	76
9. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке .....	96
10. Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2015... ..	97
11. Усаглашавање потраживања .....	97
12. Остварени показатељи пословања .....	98
13. Прерачунавање износа у инострану валути .....	99



## 1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

### 1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током више од девет деценија постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на послове са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

### 1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл.гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 и 5/2015), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011, 119/2012 и 139/2014), Законом о платном промету („Сл.лист СРЈ“, бр. 3/2002,5/2003 и „Сл.гласник РС“, бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009, 31/2011 и 139/2014), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011 и 112/2015), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутих пословима.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Банке је 100002549.



Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 11 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЏ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; EUROAXIS BANK, MOSKVA;)

Банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора. Од јануара 2010. године, као Изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има десет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу коју чине 9 филијала, 111 експозитура и 4 самостална шалтера. Такође, постоји инсталирано и 301 банкомат широм земље и 5 инфотерминала .

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2015. године имала 1.781 запослених: 1.716 на неодређено и 65 на одређено време (на исти дан 2014. године 1. 767 запослена).

## **2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**

### **2.1. Регулатива**

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од



Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2013. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора и Комитета у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије („Министарство“) 5. октобра 2010. године и објављени у "Сл. гласнику РС", бр. 77/2010. Решењем Министарства од 13. марта 2014. године утврђен је превод Концептуалног оквира за финансијско извештавање ("Концептуални оквир", усвојен од стране Одбора у септембру 2010. године, који замењује Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја) и основних текстова МРС и МСФИ ("Решење о утврђивању превода Концептуалног оквира за финансијско извештавање и основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда, односно Међународних стандарда финансијског извештавања", објављених у Службеном гласнику РС" бр. 35 на дан 27. марта 2014. године, (у даљем тексту "Решење о утврђивању превода"), који обухвата измене МРС, као и нове МСФИ и одговарајућа тумачења, који су издати/били на снази од Одбора и Комитета 31. децембра 2013. године. На основу наведеног Решења о утврђивању превода, Концептуални оквир, МРС, МСФИ, IFRIC и са њима повезана тумачења који су преведени, у примени су од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2014. године.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС", бр.71/2014 и 135/2014), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Руководство Банке изражава да је усвојеном и примењеном рачуноводственом политиком обухватило и применило све релевантне Међународне рачуноводствене стандарде и тиме обезбедило истинито и објективно исказивање својих финансијских позиција.

#### **Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу**

***На дан објављивања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:***

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање“, у вези с класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминира постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, средства расположива за продају и кредити и потраживања. МСФИ 9 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ – Рачуноводство стицања учешћа у заједничким пословањима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ - на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године.



- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима”, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи”, МРС 11 „Уговори о изградњи”, IFRIC13 „Програми лојалности клијената”, IFRIC15 „Споразуми за изградњу некретнина” и IFRIC18 „Преноси средстава од купаца”. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 38 „Нематеријална имовина” - Тумачење прихватљивих метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји” – Метод удела у појединачним финансијским извештајима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” - Продаја или пренос средстава између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата - (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима” – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- МРС 12, „Признавање одложених пореских средстава за нереализоване губитке” - Циљ овог стандарда је да се разјасни рачуноводствени третман одложених пореских средстава за нереализоване губитке по основу дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности. Коментар са ревидираним нацртом измена и допуна МРС 12 Порези објављен је у августу 2014. Основни принцип је да се наплатом укупне главнице не повећава нити смањује опорезиви добитак који се пријављује за пореске сврхе, јер је пореска основица једнака приливу опорезивих економских користи када се плаћа главница. Такође, износ у коме се могу предвидети будући опорезиви добици (параграф 29) укључује износе надокнадивих средстава која су већа од њихове књиговодствене вредности. Неопходно је посебно обухватити привремене пореске разлике како би се могла проценити могућност наплате из опорезивих добитака. Не очекује се да ће усвајање измене материјално утицати на финансијске извештаје Банке. (на снази од 1. јануара 2017. године, Европска Унија још не примењује)
- МСФИ 16, „Лизинг” - Циљ стандарда је да се развије нови стандард за лизинг који дефинише принципе како да обе уговорне стране, закупца и закуподавац, пружају релевантне информације о лизингу на начин који верно представљају ове трансакције. Да би се испунио овај циљ, од закупца се захтева да призна укупну имовину и обавезе које проистичу из закупа. Не очекује се да ће усвајање измене материјално утицати на финансијске извештаје Банке (на снази од 1. јануара 2019. године, Европска Унија још не примењује).



- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2012. до 2014. године, која су резултат су Пројекта годишњег унапређења стандарда МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34), објављеног од стране IASB-а у септембру 2014. године, првенствено кроз отклањање неконзистентности и појашњење текста (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);

## 2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављани сагласно начелу историјске вредности, осим за позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

Фер вредност представља износ по којем се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна по тржишним условима.

## 2.3. Функционална и извештајна валута

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији. Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (*RSD*).

## 2.4. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2015. и претходну 2014. годину.

## 2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности



средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима. Стварна вредност средстава и обавеза може да одступа од вредности која је процењена на овај начин.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

#### **3.1. Готовина и еквиваленти готовине**

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у иностраној валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

#### **3.2. Финансијски инструменти**

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу којег настају финансијска средства, финансијске обавезе или инструменти капитала. Финансијски инструменти обухватају: кредите, хартије од вредности, потраживања и обавезе.

Финансијски инструменти се сагласно одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала банке распоређују у књигу трговања и банкарску књигу. Минимум критеријума за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке, у књигу трговања и банкарску књигу регулисан је интерном политиком за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке.

Финансијски инструменти се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности врши се обезвређење.

#### **Хартије од вредности**

Хартије од вредности обухватају краткорочне и дугорочне хартије којима се тргује, хартије које се држе до доспећа, хартије које су намењене продаји и откупљене сопствене хартије од вредности.



*Хартије од вредности којима се тргује* су оне хартије које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу флукуације цена. Ове хартије се исказују по фер (тржишној) вредности.

*Хартије од вредности које се држе до доспећа* су оне хартије које су прибављене са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. Хартије које се држе до доспећа исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

*Хартије које су намењене продаји* обухватају дужничке хартије од вредности и учешћа у капиталу других правних лица. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.

Уколико се хартије котирају на берзи вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добици и губици по основу фер тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају исказују се кроз биланс стања у оквиру ревалоризационих резерви. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи акумулираних ефеката промене фер тржишне вредности (у оквиру ревалоризационих резерви) исказују се у билансу успеха. Уколико се хартије не котирају на берзи исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

## **Кредити**

Кредити су финансијска средства са фиксним или дефинисаним исплатама, имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту. Кредити се исказују по амортизационој вредности користећи метод ефективне каматне стопе, умањени за исправку вредности по основу обезвређења. Обезвређење (исправка вредности) се утврђује као разлика између књиговодствене вредности и надокнадивог (наплативог) износа, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Надокнадиви износ представља садашњу вредност очекиваних будућих новчаних токова дисконтованих по ефективној каматној стопи. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Дефинитивни отпис кредита и пласмана врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности, у случајевима отписа по основу закона, судске пресуде или вансудског поравнања, а на основу Одлуке Управног одбора Банке.

## **Обезвређење финансијских средстава**

### **Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке**

Банка квартално процењује обезвређење (исправку вредности/резервисање) у складу са интерним методом за процену кредитног ризика и Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. У складу са Методологијом обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за процењене губитке по ванбилансним ставкама врши се за:

1. Пласмане правним лицима, укључујући ту предузетнике и банке
2. Пласмане физичким лицима, укључујући ту и пољопривреднике и



### 3. Остали пласмани и потраживања.

Поступак обрачуна исправке вредности/резервисања у складу са Методологијом за сваку од наведених категорија спроводи се у четири корака:

- Одређивање значаја пласмана: Банка утврђује значајност дужника тј. пласмана дужнику на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику.
- Идентификација догађаја (објективних доказа) који указују на обезвређење значајних пласмана;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за значајне пласмане, код којих је идентификован објективан доказ обезвређења;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи за остале пласмане.

Значајан пласман **правном лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
5. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
6. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
7. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;
8. Економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

Значајан пласман **физичком лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус



- преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
  5. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
  6. Блокада рачуна дужника.
  7. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
  8. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на индивидуалној основи.

Индивидуална процена исправке вредности и резервисања се врши тако што се пројектују будући новчани токови, који се дисконтују са првобитном (уговором дефинисаном) ефективном каматном стопом. Уколико ефективна каматна стопа није дефинисана уговором, иста се израчунава у моменту дисконтовања индивидуалног пласмана укључивањем свих услова који су постојали у моменту закључивања уговора. Износ губитака је једнак разлици књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности дисконтованих процењених будућих токова готовине по основу тог пласмана. Књиговодствена вредност пласмана код кога је утврђено обезвређење се своди на садашњу вредност преко рачуна исправке вредности. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Уколико се утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу значајног пласмана, такви пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика, односно врши се класификација пласмана и они се заједнички процењују у смислу обезвређења на нивоу групе заједно са малим пласманима.

Уколико се за значајне пласмане утврди да на индивидуалном нивоу пласмана нема разлике између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности токова готовине из отплате уговором дефинисаних обавеза и оствариве вредности колатерала, за ове пласмане се такође врши обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи.

Пласмани који нису индивидуално значајни, тј. мали пласмани, се аутоматски одређују за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи. Пласмани који се процењују у смислу обезвређења на групној основи се класификују у класификационе групе на основу сличних карактеристика кредитног ризика. Помоћу ове апликације врши се бодовање дужника на бази квалитативних и квантитативних показатеља, на бази чега се одређује класификациона група.



### 3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање иницијално се признају по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неустрошена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.



Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

### **3.4. Инвестиционе некретнине**

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности имањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

### **3.5. Стална средства намењена продаји**

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз





продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).

Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације. Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

### 3.6. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у Билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп средства код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о оперативном



лизингу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

### **3.7. Порез на добит**

#### **Текући порез на добит**

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.

Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 15% на пореску основуцу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.

#### **Одложени порез на добит**

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

### **3.8. Примања запослених**

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).



### 3.9. Приходи и расходи камата и накнада

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, исказују се у моменту обрачуна у складу са начелом узрочности прихода и расхода применом метода ефективног приноса.

Камата се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

Накнада се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

За кредите које је извршена исправка вредности у целокупном износу, врши се суспензија обрачуна камате. Суспендована камата евидентира се у оквиру ванбилансне евиденције. Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.



## 4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

## 4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приходи од камата	7.966.255	7.993.165
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.966.255</b>	<b>7.993.165</b>

## Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
- по основу кредита	7.496.783	5.998.121
- по основу депозита	239.106	165.107
- по основу хартија од вредности	1.929.010	992.518
- по основу осталих пласмана	327.463	978
- по основу кредита у иностраној валути	115.469	106.010
- по основу депозита у иностраној валути	5.105	337
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	848.879	726.617
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	4.440	3.477
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.966.255</b>	<b>7.993.165</b>

## Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Банке	354.460	779.901
2. Јавна предузећа	456.436	50.774
3. Друга предузећа	515.458	1.049.596
4. Предузетници	11.112	14.232
5. Јавни сектор	2.772.150	1.701.845
6. Становништво	3.825.766	4.273.473
7. Страна лица	972	241
8. Пољопривредни произвођачи	2.146	4.708
9. Други комитенти	27.755	118.395
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.966.255</b>	<b>7.993.165</b>

## 4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Расходи камата	2.250.435	3.477.397
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.250.435</b>	<b>3.477.397</b>



## Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
- по основу кредита	0	0
- по основу депозита	1.673.448	2.444.642
- по основу хартија од вредности	0	34.688
- по основу осталих обавеза	55	0
- по основу депозита у иностраној валути	576.897	998.067
- затезна камата од страних банака	4	0
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	31	
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.250.435</b>	<b>3.477.397</b>

## Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Банке	75.862	180.266
2. Јавна предузећа	184.467	138.271
3. Друга предузећа	117.991	438.937
4. Предузетници	1.901	2.083
5. Јавни сектор	130.106	263.198
6. Становништво	1.281.640	1.798.465
7. Страна лица	2.887	6.175
8. Други комитенти	455.581	650.002
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.250.435</b>	<b>3.477.397</b>

## 4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.702.527	4.844.360
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	184.841	155.862
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.887.368</b>	<b>5.000.222</b>

## Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Банке	438.569	383.474
2. Јавна предузећа	636.306	548.562
3. Друга предузећа	119.308	206.844
4. Предузетници	63.861	79.256
5. Јавни сектор	1.226.954	1.457.629
6. Становништво	2.245.600	2.179.079
7. Страна лица	139.957	126.324
8. Пољопривредни произвођачи	0	0
9. Други комитенти	16.813	19.054
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.887.368</b>	<b>5.000.222</b>



## 4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>Расходи од накнада и провизија у динарима</b>	<b>2.335.337</b>	<b>2.487.000</b>
Накнаде за услуге исплате - ПТТ	709.467	1.029.185
Исплата готовине на ПОС терминал.ПТТ	1.062.147	829.753
Расходи по основу обраде података за испл.пензија	0	127.186
Остали расходи од нак.и провиз.у динарима	563.723	500.876
Расходи од накнада и провизија у страниој валути	113.577	98.988
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.448.914</b>	<b>2.585.988</b>

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Банке	394.569	321.192
2. Јавна предузећа	1.832.555	1.917.264
3. Друга предузећа	107.968	106.823
4. Предузетници	32	25
5. Јавни сектор	5	127.198
6. Становништво	208	146
7. Страна лица	113.577	98.988
8. Други комитенти	0	14.352
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.448.914</b>	<b>2.585.988</b>

## 4.5. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приход од промене вредности пласмана ХОВ	269.021	636.715
Расход од промене вредности пласмана ХОВ	(2.824)	(698)
<b>Нето добитак</b>	<b>266.197</b>	<b>636.017</b>

## 4.6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приходи од промене вредности ХОВ	43.428	95.866
Расходи од промене цена обвез.СДШ-АОД	(5.006)	(11.632)
<b>Нето добитак</b>	<b>38.422</b>	<b>84.234</b>

**4.7. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ  
ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	4.833.606	3.538.011
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(4.610.366)	3.131.582
<b>Нето приходи од курсних разлика и ефекта уговорене валутне клаузуле</b>	<b>223.240</b>	<b>406.429</b>

**4.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приходи од закупнина	14.685	15.040
Приходи оперативног пословања	896	1.904
Добици од продаје основних средстава	1.538	352
Приход од дивиденди и учешћа	677	335
Остали приходи	14.331	48.935
Приход од укидања резервисања	216.715	5.655
<b>УКУПНО:</b>	<b>248.842</b>	<b>72.221</b>

**4.9. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА  
И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5.373.770)	(5.358.158)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	2.274.175	2.886.918
Расходи ненаплативих потраживања	(12)	(31)
Приход од наплаћених отписаних потраживања	1.445	2.655
<b>Нето расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки</b>	<b>(3.098.162)</b>	<b>(2.468.616)</b>



Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања:

Износи у хиљадама динара

	Потражи- вања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резерви- сања	УКУПНО
<b>Исправка вредности</b>						
Стање на почетку године	2.690.882	8.226.968	817.195	1.481.106	100.345	13.316.496
Индиректни отписи пласмана	352.036	4.529.558	159.196	164.068	168.912	5.373.770
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	100.918	1.836.095	127.633	54.928	154.601	2.274.175
Камата на обезвр. пласмане	747.441		26.959			774.400
Наплата камате на обезвр. пласм.	14.384		26.992			41.376
Репрограм кредита	223.452	-289.111	0			-265.659
Отпис	173.642	950.770	26.141	76.700		1.227.253
Нереализован план реорганизације	5.156	-17.578		8.959		-3.463
Стање на крају године	3.483.119	10.241.195	822.584	1.522.505	114.656	16.184.059

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2015. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне активе	20.943.796	17.695.725
- ванбилансних ставки	148.398	43.812
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(16.069.402)	(13.216.151)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.17.)	114.656	(100.345)
<b>Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама</b>	<b>5.441.833</b>	<b>5.181.085</b>





У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

#### 4.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	1.383.131	1.519.208
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	186.194	196.089
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	416.916	435.523
Остали лични расходи	147.948	182.963
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.134.189</b>	<b>2.333.783</b>

#### 4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Трошкови амортизације	364.071	355.832
<b>УКУПНО:</b>	<b>364.071</b>	<b>355.832</b>

#### 4.12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Трошкови материјала	264.166	243.245
<b>Трошкови производних услуга</b>	<b>933.079</b>	<b>901.074</b>
Трошкови поштарине	256.862	264.528
Трошкови одржавања	170.435	159.868
Трошкови закупа	172.791	169.871
Трошкови осталих производних услуга	332.991	306.807
<b>Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)</b>	<b>889.737</b>	<b>889.516</b>
Трошкови осигурања депозита	482.914	455.978
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	165.037	208.452
Остали нематеријални трошкови	241.786	225.086
<b>Трошкови пореза</b>	<b>55.389</b>	<b>61.648</b>
<b>Трошкови доприноса</b>	<b>577.305</b>	<b>436.457</b>
Трошкови доприноса за ПИО	251.407	248.923
Трошкови здравственог осигурања запослених	107.895	126.414



Остали трошкови доприноса	218.003	61.120
<b>Остали трошкови</b>	<b>43.688</b>	<b>34.189</b>
Резервисања за судске спорове	187.545	2.252
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	885	91.514
Губици од продаје основних средстава	0	852
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	40	2.930
Губици по основу мањкова и штета	1.953	450
Остали расходи	2.691	3.707
Расходи од промене вредности добављача	1	5
Расходи од обезвређења опреме	0	189
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.956.479</b>	<b>2.668.028</b>

#### 4.13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2015. годину утврђена је добит у износу од 378.074 хиљада динара и обавеза по основу текућег пореза ( порески расход периода) у износу од 51 хиљаде динара.

##### Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Порески расход периода	(51)	(34)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	15.300	14.338
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	0
	<b>15.249</b>	<b>14.304</b>

##### Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Добит пре опорезивања	378.074	302.644	131.948
Пореска стопа	15%	15%	15%
Порез по пореској стопи	56.711	45.397	19.792
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	45.055	21.886	15.270
Порески ефекат усклађивања прихода	451.731	322.522	(35.062)
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	76	51	314
Порески кредит искоришћен у текућој години	(25)	(17)	(104)
Корекције пореских ефеката:	15.300	14.338	1.137
- разлике вредности основних средстава	6.300	13.718	(3.825)
- резервисања за отпремнине запослених	9.000	620	4.962
Порез на добит исказан у билансу успеха	15.249	14.304	1.347
Ефективна пореска стопа	<b>4,04%</b>	<b>4,72%</b>	<b>1,02%</b>



Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2014.	92.794
2015.	59.931
2016.	29.706
2017.	27.891
2018.	21.731
2019.	0

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**  
У периоду 01.01.-31.12.2015.године

**4.14. СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНИХ УЛАГАЊА И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА**

У току 2015.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (Напомена 5.22.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 41.301 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- У износу од 450 хиљада динара укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлукама Управног Одбора у 2015. години.

**4.15. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ**

Ефекат пуне ретроспективне примене код обрачуна актуарских добитака/губитака је 8.508 хиљаде динара, а чине га:

- актуарски губитак за 2012. годину је 1.746 хиљаде динара;
- актуарски добитак за 2013. годину је 22.585 хиљаде динара;
- актуарски губитак за 2014. годину је 12.331 хиљаде динара.

---

Укупно актуарски добитак 8.508 хиљаде динара



#### **4.16. ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају су 94.582 хиљаде динара. Износ представља усаглашавање са тржишном вредношћу хартија намењених продаји .

#### **4.17. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 7.230 хиљаде динара су неререализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

#### **4.18. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА**

Банка је исказала добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 9.045 хиљаде динара.



## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

## 5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</b>			
Жиро рачун	11.783.698	12.601.622	7.100.397
Готовина у благајни	3.739.201	3.363.228	2.397.736
Остала новчана средства	1.911.281	1.710.612	1.580.153
<b>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</b>	<b>17.434.180</b>	<b>17.675.462</b>	<b>11.078.286</b>
Разгр.потраживања за камату на обав.резерву	4.626	6.604	5.946
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</b>			
Готовина у благајни	1.488.387	1.073.593	1.518.551
Дев.рачун трговање ХОВ	9	40.502	16.129
Обавезна резерва	6.134.021	7.162.930	8.294.638
<b>Укупно готовина и гот.еквиваленти у страниј валути</b>	<b>7.622.417</b>	<b>8.277.025</b>	<b>9.829.318</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>25.061.223</b>	<b>25.959.091</b>	<b>20.913.550</b>

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2015. – 17.01.2016. године износи 6.796.944 хиљада динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2015. – 17.01.2016. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2015. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 1,75% на годишњем нивоу.

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2015. – 17.01.2016. године износи 50.596 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2015. – 17.01.2016. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2015. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Народна банка Србије наплаћује Банци камату на износ позитивне разлике између оствареног просечног дневног стања издвојене девизне обавезне резерве и обрачунате девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (више издвојена девизна обавезна резерва од обрачунате) по каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а који важи на дан обрачуна камате увећаног за пет процентних поена.



Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2015. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

#### 5.2. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Обвезнице старе девизне штедње у стр.валути	818.824	1.603.868	2.090.449
<b>УКУПНО:</b>	<b>818.824</b>	<b>1.603.868</b>	<b>2.090.449</b>

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2015. године обухвата обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедње грађана серије А 2016. У току 2015. године исказан је позитиван нето ефекат промене тржишне вредности ових хартија у оквиру биланса успеха у износу од 38.422 хиљада динара ( Напомена 4.6.).

#### 5.3. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
ХОВ расположиве за продају ПББ	0	1.201.906	1.205.842
ХОВ расположиве за продају - државне обвезнице	2.072.306	0	0
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.072.306</b>	<b>1.201.906</b>	<b>1.205.842</b>

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2015. године обухвата динарске двогодишње државне обвезнице са роком доспећа 06.04.2017. година и купоном од 8% на годишњем нивоу, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви у износу од 94.583 хиљаде динара. (Напомена: 5.22.)

#### 5.4. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
ХОВ које се држе до доспећа у дин	34.736.866	21.426.711	14.329.257
Исправка вредности ХОВ које се држе до доспећа у дин	(779.954)	(774.566)	(1.112.705)
ХОВ које се држе до доспећа у стр.валути	17.406.023	17.063.893	6.655.861
<b>УКУПНО:</b>	<b>51.362.935</b>	<b>37.716.038</b>	<b>19.872.413</b>

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2015. године обухвата: динарске и девизне државне обвезнице, динарске и девизне државне записе и есконтване менице.



Динарске државне обвезнице обухватају:

1. амортизационе обвезнице индексиране на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа 11.06.2022. године и фиксним купоном од 2% на годишњем нивоу;
2. амортизационе обвезнице са роком доспећа 2016. и 2017. године и варијабилним купоном у висини референтне каматне стопе НБС увећане за фиксну маргину од 0,57% до 1,49% на годишњем нивоу;
3. дугорочне хартије од вредности са роком доспећа од 2016. до 2017. године и фиксним купоном од 6% до 10% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Девизне државне обвезнице обухватају дугорочне обвезнице са роком доспећа од 2016. до 2018. године и фиксним купоном од 2% до 7% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Динарске државни записи обухватају краткорочне хартије од вредности са роком доспећа до 12 месеци и стопом приноса од 3,25% до 8,45% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Девизни државни записи обухватају краткорочне хартије од вредности са роком доспећа 12 месеци и стопом приноса од 1,58% и 1,59% на годишњем нивоу.

У циљу реализације Уговора о обављању послова исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају (број А04-2-307 од 03.02.2014. године) Агенција за осигурање депозита је пренела Банци динарске дугорочне државне обвезнице у укупном износу од 1,8 милијарди динара и девизне дугорочне државне обвезнице у износу од 70 милиона евра.

3.2.2016.године динарске и девизне хартије од вредности су доспеле и исте су уплаћене од стране државе.

У току 2015. године, по основу приноса на наведене хартије (камата), приходовано је 2.750.897 хиљада динара (Напомена: 4.1 ), док је по основу индексирања приходовано 266.197 хиљада динара. (Напомена: 4.5).

Камата по основу есконта меница обрачунавала се по каматној стопи од 23 -25,5% на годишњем нивоу. У току 2015. године исказан је приход од камата по основу есконта у износу од 26.993 хиљада динара.

Исправка вредности хартија од вредности односи се само на менице.

##### 5.5. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (без сек 17)

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Кредити и потраживања у динарима:</b>			
Пазари у чековима	1.242	1.007	1.059
Репо куповина ХОВ – НБС	0	0	8.000.000
Краткорочни кредити дати банкама	0	0	500.000
Краткорочни кредити –остале фин.организације	20.000	0	0
Дугорочни кредити – остале фин.организације	63.989	0	0
Потраживања за камату (РБВ)	0	20	9
Потраж.за камату	8.388	0	0
Потраж.за суспендовану камату	12.446	0	0
Разгранич.потраж.за камату репо ХОВ – НБС	0	0	1.644
Исправка вредности кредита	(78.799)	0	0
Исправка вредности за камату	(7.596)	0	0
Исправка вредности за суспенд.камату	(12.446)	0	0



<b>Кредити и потраживања у станол валути:</b>			
Девизни рачуни	1.373.475	2.763.047	2.191.306
Ордер чекови послати на наплату	1.174	1.210	1.146
Исправка вредности девизних рачуна	(5.934)	(11.123)	(216)
Новац послат на експертизу	12	40	8
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.865	4.838	4.586
Разграничена потраж.за камату за исплату старе дев.штедње/ ПББ	776	1.462	1.964
Потраживање за више испл.стару дев.штедњу	78.878	148.221	199.172
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.460.470</b>	<b>2.908.722</b>	<b>10.900.678</b>

У 2015.години, кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту, тако да је највећи део слободних средстава пласиран у вишак ликвидних средстава код НБС (426 милијарди динара), овернајт и краткорчне кредите (173 милијарди динара), док су пласмани у репо операције, због смањења референтне каматне стопе, доста смањени (укупно 63,6 милијарди динара).

Наменски депозит у износу од 40 хиљада ЕУР-а депонован је ради обављања послова трговања ХОВ.

Потраживање од Републике Србије за више исплаћену стару девизну штедњу (преузето од Привредне банке Београд) доспева 04.07.2016.године.

Годишња камата на ово потраживање се разграничава.

#### 5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Потраживања, у динарима:</b>			
<b>Потраживања за камату:</b>			
- финансије и осигурање	59	98.368	82.771
- јавна предузећа	276.183	7.068	4.782
- привредна друштва	350.222	521.005	483.749
- предузетници	3.069	3.095	2.261
- јавни сектор	5.114	34.243	33.644
- становништво	114.544	107.771	114.421
- пољопривредни произвођачи	4.264	3.894	4.968
- други коминтенти	140.897	43.805	1.800
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	2.671.673	2.105.382	166.947
<b>Укупно потраживања у динарима</b>	<b>3.566.025</b>	<b>2.924.631</b>	<b>895.346</b>
Исправка вредности потраживања за камату	(899.904)	(321.979)	(270.718)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(2.316.952)	(2.105.382)	(166.947)
<b>Укупно исправке вредности за камату</b>	<b>(3.216.856)</b>	<b>(2.427.361)</b>	<b>(437.665)</b>
<b>Потраживања за накнаду:</b>			
- Делатност холдинг компанија	0	0	302
- Јавна предузећа	0	0	1
- Привредна друштва	14.550	19.778	23.783
- Предузетници	10	57	43
- Јавни сектор	0	0	0
- Становништво	4.656	5.407	6.014
- Други коминтенти	22.343	18.819	16.869
<b>Укупно потраживања за накнаду</b>	<b>41.559</b>	<b>44.061</b>	<b>47.012</b>





1921

## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Исправка вредности потраживања за накнаду	(32.306)	(29.361)	(26.576)
<b>Потраживања за камату у страниј валути:</b>			
- Привредна друштва	37	3.905	29.160
- Становништво	867	751	602
Потражив. за обрачунату суспендовану камату	143.654	177.140	93.999
Потраживања за камату други коминтенти	30.877	26.851	0
<b>Укупно потраживања за камату у стр. валути</b>	<b>175.435</b>	<b>208.647</b>	<b>123.761</b>
Потраживања за накнаду становништво (платне картице)	2	4	4
Исправка вредности потраживања за камату	(31.493)	(29.897)	(8.095)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(1)	(1)	(1)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(143.655)	(177.140)	(93.999)
<b>Укупно испр. вред. потр. за камату и накнаду</b>	<b>(175.149)</b>	<b>(207.038)</b>	<b>(102.095)</b>
<b>Кредити дати становништву, у динарима:</b>			
Готовински кредити	14.875.647	14.314.713	12.003.092
Кредити по трансакционим рачунима	5.379.567	5.322.735	5.068.599
Потрошачки кредити	17.395	30.145	61.864
Пољопривредни кредити	19.323	46.692	95.515
Кредити за стамбену изградњу	334.922	347.696	361.014
<b>Кредити дати правним лицима, у динарима:</b>			
Кредити по транс. рачунима	575.297	691.716	197.010
Кредити за обртна средства	11.005.675	8.208.730	6.675.221
Извозни кредити	0	0	0
Инвестициони кредити	12.487.717	9.556.729	10.164.028
Остали кредити	3.039.126	907.143	893.774
<b>Укупно дати кредити у динарима</b>	<b>47.734.669</b>	<b>39.426.299</b>	<b>35.520.117</b>
Исправка вредности кредита датих у динарима	(9.290.935)	(6.574.012)	(4.839.644)
<b>Депозити дати у динарима:</b>			
Дати наменски депозити	1.461	1.461	1.461
<b>Остали пласмани, у динарима:</b>			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	671.480	712.156	685.705
Остали пласмани правним лицима (виза пословна картица)	2.667	2.672	1.462
Остали пласмани – кредитне картице	1.434.230	1.605.781	1.839.391
Остали пласмани физичким лицима	18.032	19.643	21.472
<b>Укупно остали пласмани у динарима</b>	<b>2.126.409</b>	<b>2.340.252</b>	<b>2.548.030</b>
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(765.257)	(778.261)	(771.251)
<b>Кредити дати у страниј валути:</b>			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	492.466	485.835	462.536
Остали кредити дати правним лицима	2.485.752	3.265.678	3.051.776
<b>Укупно дати кредити у стр. валути</b>	<b>2.978.218</b>	<b>3.751.513</b>	<b>3.514.312</b>
Исправка вредности кредита и пласмана датих у страниј валути	(871.460)	(1.652.955)	(1.259.118)
<b>Депозити дати у страниј валути:</b>			
Наменски депозити	304.303	272.077	227.396
<b>Остали пласмани, у страниј валути:</b>			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	153.921	209.403	198.178
Остали пласмани-кредитне картице	11.827	13.693	14.191



<b>Укупно остали пласмани у иностраној валути</b>	<b>165.748</b>	<b>223.096</b>	<b>212.369</b>
Исправка вредности осталих пласмана у иностраној валути	(151.699)	(209.926)	(198.527)
<b>Активна временска разграничења, у динарима:</b>			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	870.371	384.258	143.864
Разграничена потраживања за остале приходе	5.605	99.238	67.422
<b>Укупно АВР у динарима</b>	<b>875.976</b>	<b>483.496</b>	<b>211.286</b>
Исправка вред. разграничених потр.за камату	(248)	(3)	0
<b>Активна временска разграничења, у иностраној валути:</b>			
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	532.137	489.853	150.717
Исправка вред. разгранич.потр.за кам. у стр.валути	(200)	(190)	0
<b>Одбитне ставке</b>			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(278.865)	(254.106)	(189.671)
Разграничени приходи за потраживања исказана у иностраној валути по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	0	0	(51)
<b>УКУПНО:</b>	<b>43.718.967</b>	<b>38.032.177</b>	<b>35.627.210</b>

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике Банке.

**Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите**

	ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
<b>Динарски кредити:</b>	
<b>Краткорочни кредити:</b>	
Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10) пп годишње
Остали краткорочни кредити	РКС+(4-12) пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	РКС+(12-20) пп годишње
Аранжмански кредити	По уговору.
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6-9% годишње
<b>Индексирани кредити:</b>	7-17% годишње
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	ЕУРИБОР+(7-17)%годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом	7-18% годишње ЕУРИБОР+(7-18)%годишње
<b>Дугорочни кредити:</b>	
За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале	9-15% годишње

намене, индексирани валутном клаузулом	
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.
<b>Интервенције:</b> По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно
<b>Девизни кредити:</b> У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5-3,0% годишње
Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5-2,0% годишње
<b>Есконт меница и факторинг:</b> Есконт меница	PKC+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у динарима	PKC+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	PKC+(9-17) пп годишње
Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1,6-2,2% годишње
<b>Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије</b>	Према актима Владе РС
<b>Visa Electron Business</b> - редовна камата	1,00% месечно

	<b>ПРЕДУЗЕТНИЦИ</b> Референтна каматна стопа НБС (PKC) увећана за одговарајући процентни поен
<b>Динарски кредити:</b> <b>Краткорочни кредити:</b> Кредити за обртна средства	PKC+10 пп годишње
Кредити за текућу ликвидност	PKC+10 пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	PKC+14 пп годишње
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6% годишње
<b>Индексирани кредити:</b> Динарски кредити индексирани валутном клаузулом	10% годишње
<b>Дугорочни кредити:</b> За основна, трајна обртна средства и остале намене	PKC + 10 пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом	10% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања	6% годишње



једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	
<b>Интервенције:</b> По гаранцијама	3% месечно
<b>Девизни кредити:</b> У земљи за плаћање обавеза према ино-добављачима	10% годишње
Есконт меница	PKC10 пп годишње
<b>Visa Electron Business</b> - редовна камата	1,00% месечно
PKC – Референтна каматна стопа НБС HKC – номинална каматна стопа је променљива и зависи од висине стопе раста цена на месечном нивоу. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу једнака или већа од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец увећава за 0,9 п.п. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу изражена као негативна стопа раста и једнака је или мања од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец умањује за 0,9 п.п. У свим осталим случајевима банка примењује номиналну каматну стопу. На доспела, а о року ненаплаћена потраживања по кредитима Банка у периоду од доспелости потраживања до измирења потраживања обрачунава и наплаћује камату по стопи утврђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.	

## Платне картице

Номинална каматна стопа	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	Годишња ЕКС
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% до32,41%
Master Card Standard EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Master Card Gold RSD	1,90%	22,8%	од 27,40% до31,34%
Master Card Gold EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до17,55%
Dina Card DK1	1,90%	25,27%	од 27,44% до32,37%
Visa Kreditna	1,95%	26,08%	од 29,54% до31,88%

За динарска потраживања номинална каматна стопа је променљива и зависи од висине стопе раста цена на месечном нивоу. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу једнака или већа од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец увећава за 0,9 п.п.

У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу изражена као негативна стопа раста и једнака је или мања од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец умањује за 0,9 п.п.

У свим осталим случајевима, Банка примењује номиналну каматну стопу.



Обрачун камата по кредитним картицама врши се по конформном методу за Dina Card кредитне картице и Visa кредитну картицу, а за Master Card Standard, Master Card Gold и Maestro по пропорционалном методу.

На доспела, а о року ненаплаћена потраживања по кредитима Банка у периоду од доспелости потраживања до измирења потраживања обрачунава и наплаћује камату по стопи утврђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.

За девизна потраживања, каматне стопе су фиксне, обрачун камате се врши по пропорционалном методу.

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.461 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“.

## 5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Нематеријална улагања	113.294	157.858	189.305
<b>УКУПНО:</b>	<b>113.294</b>	<b>157.858</b>	<b>189.305</b>

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2015. године

ОПИС	Износ у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
<b>Набавна вредност</b>				
Стање на дан 01.01.2015	327.664	46.770	0	374.434
Повећања:				
Набавка у току године	5.959			5.959
Пренос са инвест. У току	8.527			8.527
Смањење				
Искњижење	-10.873			-10.873
Стање на дан 31.12.2015	331.277	46.770	0	378.047

<b>Исправка вредности</b>				
Стање на дан 01.01.2015	182.558	34.019	0	216.577



Повећања:				
Амортизација	48.570	3.231		51.801
Смањење				
Искњижење	-3.625			
Остало				
<b>Стање на дан 31.12.2015</b>	<b>227.503</b>	<b>37.250</b>	<b>0</b>	<b>264.753</b>
<b>Садашња вредност на дан 31.12.2015. године</b>	<b>103.774</b>	<b>9.520</b>	<b>0</b>	<b>113.294</b>
Садашња вредност на дан 31.12.2014. године	145.106	12.751	0	157.857

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2014. године

ОПИС	Износ у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
<b>Набавна вредност</b>				
<b>Стање на дан 01.01.2014</b>	313.297	46.771	0	360.068
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	14.398	14.398
Пренос са инвест. У току	14.398	-	(14.398)	0
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
<b>Стање на дан 31.12.2014</b>	<b>327.664</b>	<b>46.771</b>	<b>0</b>	<b>374.435</b>

<b>Исправка вредности</b>				
<b>Стање на дан 01.01.2014</b>	138.832	31.930	0	170.762
Повећања:				
Амортизација	43.756	2.090	-	45.846
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Остало	-	-	-	0
<b>Стање на дан 31.12.2014</b>	<b>182.557</b>	<b>34.020</b>	<b>0</b>	<b>216.577</b>
<b>Садашња вредност на дан 31.12.2014. године</b>	<b>145.107</b>	<b>12.751</b>	<b>0</b>	<b>157.858</b>
Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.464	14.841	0	189.305



Промене на нематеријалним улагањима у периоду 1.1.- 31.12.2013. године:

Износи у хиљадама динара				
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
<b>Набавна вредност:</b>				
Стање на дан 1.1.2013.	318.570	89.709	5.248	413.527
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	28.967	28.967
Пренос са инвест. у току	34.215	-	(34.215)	-
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	313.297	46.771	-	360.068

<b>Исправка вредности:</b>				
Стање на дан 1.1.2013.	155.044	74.377	-	229.421
Повећања:				
Амортизација	23.276	492	-	23.768
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	138.832	31.931	-	170.763

Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.465	14.840	-	189.305
Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106

#### 5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара			
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Некретнине, опрема постројења 34	3.738.859	3.907.557	4.083.692
УКУПНО:	3.738.859	3.907.557	4.083.692

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2015

ОПИС	Земљиште	Грађев.	Опрема	Остала основна	УКУПНО	Осн. средст.	УКУПНО
<b>Набавна вредност</b>							
Стање 01.01.2015.	8.354	4.199.819	2.386.394	2.819	6.597.386	74.718	6.672.104
Повећање:							
Набавка		24.689	128.936		153.625		153.625
Пренос са залиха			51.009		51.009	157.937	208.946
Пренос са сит.инв.			13.554		13.554		13.554
Остали донос		18.566			18.566		18.566



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Смањења:							
Расход-отуђење	-539		-44.442	-40	-45.021		-45.021
Мањак							
Остало - пренос						218.247	-218.247
Остало-намењ.прод.		-18.773			-18.773		-18.773
Стање 31.12.2015.	7.815	4.224.301	2.535.451	2.779	6.770.346	14.408	6.784.754

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2015.	0	907.688	1.854.669	2.190	2.764.547	0	2.764.547
Повећање:							
Амортизација		62.597	248.927		311.524		311.524
Обезвређење							
Пренос са сит.инв.			13.554		13.554		13.554
Остали донос		1.128			1.128		1.128
Смањења:							
Расход-отуђење			-43.997	-40	-44.037		-44.037
Мањак							
Остало - пренос							
Остало-намењ.прод.		-821			-821		-821
Стање 31.12.2015.	0	970.592	2.073.153	2.150	3.045.895	0	3.045.895

Садашња вредност 31.12.2015.	7.815	3.253.709	462.298	629	3.724.451	14.408	3.738.859
Садашња вредност 31.12.2014.	8.354	3.292.131	531.725	629	3.832.839	74.718	3.907.557

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2014.

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2014.	8.355	4.144.769	2.336.924	2.844	6.492.892	171.360	6.664.252
Повећање:							
Набавка	-	69.500	80.288	-	149.788	72	149.860
Пренос са залиха	-	-	96.714	-	96.714	(96.714)	0





Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Пренос са сит.инв.	-	-	18.033	-	18.033	-	18.033
Остали пренос	-	7.321	-	56	7.377	-	7.377
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(1.553)	(145.443)	(81)	(147.077)	-	(147.077)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(1.652)	-	-	(1.652)	-	(1.652)
Остало-намењ.прод.	-	(18.566)	-	-	(18.566)	-	(18.566)
Стање 31.12.2014.	8.355	4.199.819	2.386.393	2.819	6.597.386	74.718	6.672.104

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2014.	0	847.703	1.730.587	2.271	2.580.561	0	2.580.561
Повећање:							
Амортизација	-	61.841	247.399	-	309.240	-	309.240
Обезвређење	-	-	188	-	188	-	188
Пренос са сит.инв.	-	-	19.130	-	19.130	-	19.130
Остали пренос	-	457	-	-	457	-	457
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(259)	(142.513)	(81)	(142.853)	-	(142.853)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(966)	-	-	(966)	-	(966)
Остало-намењ.прод.	-	(1.087)	-	-	(1.087)	-	(1.087)
Стање 31.12.2014.	0	907.689	1.854.668	2.190	2.764.547	0	2.764.547
Садашња вредност 31.12.2014.	8.355	3.292.130	531.725	629	3.832.839	74.718	3.907.557
Садашња вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.337	573	3.912.331	171.360	4.083.691

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2013. године:

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Набавна вредност								
Стање 01.01.2013.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	6.248.634	317.799	6.566.433
Повећање:								
Набавка	-	89.991	115.840	-	-	205.831	130.830	336.661
Пренос са залиха	-	158.717	118.552	-	-	277.269	(277.269)	0



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Смањења:	-	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(6.506)	(175.968)	(3.207)	(47)	(185.728)	-	(185.728)
Прен.са инв.некр.	-	6.220	(22)	-	22	6.220	-	6.220
Прен.на инв.некр.	-	(59.334)	-	-	-	(59.334)	-	(59.334)
<b>Стање 31.12.2013.</b>	<b>8.355</b>	<b>4.144.769</b>	<b>2.336.924</b>	<b>0</b>	<b>2.844</b>	<b>6.492.892</b>	<b>171.360</b>	<b>6.664.252</b>

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности								
Стање 01.01.2013.	0	808.044	1.673.727	3.207	2.318	2.487.296	0	2.487.296
Повећање:								
Амортизација	-	59.050	230.704	-	-	289.754	-	289.754
Обезвређење	-	-	763	-	-	763	-	763
Смањења:								
Расход-отуђење	-	(279)	(174.608)	(3.207)	(47)	(178.141)	-	(178.141)
Прен.са инв.некр.	-	670	-	-	-	670	-	670
Прен.на инв.некр.	-	(19.782)	-	-	-	(19.782)	-	(19.782)
Остало	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Стање 31.12.2013.</b>	<b>0</b>	<b>847.703</b>	<b>1.730.586</b>	<b>0</b>	<b>2.271</b>	<b>2.580.560</b>	<b>0</b>	<b>2.580.560</b>
Садашња вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.338	0	573	3.912.332	171.360	4.083.692
Садашња вредност 31.12.2012.	8.355	3.147.638	604.796	0	550	3.761.339	317.799	4.079.138

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

У 2012. години је од стране овлашћеног процењивача извршена процена тржишне вредности непокретности и по том основу је књиговодствена вредност повећана за 216.388 хиљада динара. У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара.

На основу Одлуке Извршног одора Банке Поштанске штедионице а.д. број А01-3-1537, формирана је Комисија за процену потребе извршења ревалоризације основних средстава и процену корисног века употребе, као и обезвређења основних средстава и нематеријалних улагања. Иста је утврдила да у периоду 01.01.2015.-31.12.2015. године није дошло до знатнијих разлика фер вредности основних средстава у односу на књиговодствене и да на дан 31.12.2015. године не треба урадити ревалоризацију.



Такође Комисија је извршила процену корисног века употребе средстава и утврдила следеће: У евиденцији Банке налазе се основна средства: персонални рачунари, монитори, штампачи, скенери, мултифункционални уређаји, бројачице новца, мобилни телефони, са корисним веком употребе који износе 36 месеци за рачунаре, мониторе и штампаче, 48 месеци за мултифункционалне уређаје, 60 месеци за бројачице новца и скенере, 24 месеца за мобилне телефоне, детекторе и пластификаторе.

#### 5.9.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Износи у хиљадама динара		
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Инвестиционе некретнине	39.815	40.561	41.307
<b>УКУПНО:</b>	<b>39.815</b>	<b>40.561</b>	<b>41.307</b>

#### Промене на инвестиционим некретнинама у хиљадама динара

ОПИС	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
<b>Набавна вредност</b>			
Почетно стање	62.595	62.595	9.482
Повећање:			
Набавка	-	-	-
Пренос са залиха	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	-
Прен.са инв.некр.	-	-	(6.220)
Прен.на инв.некр.	-	-	59.333
<b>Коначно стање</b>	<b>62.595</b>	<b>62.595</b>	<b>62.595</b>

<b>Исправка вредности</b>			
Почетно стање	22.034	21.288	1.690
Повећање:			
Амортизација	746	746	486
Обезвређење	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	-
Прен.са инв.некр.	-	-	(670)
Прен.на инв.некр.	-	-	19.782
Остало			
<b>Коначно стање</b>	<b>22.780</b>	<b>22.034</b>	<b>21.288</b>
<b>Садашња вредност</b>	<b>39.815</b>	<b>40.561</b>	<b>41.307</b>



## ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ДАТ У ЗАКУП НА ДАН 31.12.2015. ГОДИНЕ

Ред број	Назив објекта	Локација	Површ. (m <sup>2</sup> )	Датум		Месеч закуп.		Уговор. цена закупа по m <sup>2</sup>
				почетка закупа	истека закупа	Вал.	износ	
1.	Бену апотеке	Б.Карловац	109,10	01.10.2015	7 година	ЕУР	380	
2.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	02.07.2003	неодређено	ЕУР	600	
3.	ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	410,39	19.09.2005	неодређено	ЕУР		15,00
4.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	06.06.2008	неодређено	ЕУР	600	
5.	Експозитура Крушевац	Крушевац	156,65	28.10.2012	15.01.2017.	ЕУР	1.600	
6.	Одмаралиште на Рајцу	Рајца	820,57	08.11.2012	неодређено	РСД	3.714	
Укупно			1.496,71					

## 5.10.ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Текућа пореска средства (више плаћен порез на добит)	0	108.413	81.921
<b>УКУПНО:</b>	<b>0</b>	<b>108.413</b>	<b>81.921</b>

До момента подношења нове пореске пријаве по којој није било обавеза за плаћање месечних аконтација (Банка није остварила опорезиву добит осим износа обрачунатог на основу капиталног добитка) Банка је плаћала аконтације Пореској Управи закључно са 12.05.2014.године. Пореска управа је извршила повраћај средстава Банци у јулу 2015.године.

## 5.11.ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Одложена пореска средства	0	0	8.687
<b>УКУПНО:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.687</b>

Одложена пореска средства:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Почетно стање 1.1.	0	8.687
Ефекат привремених разлика по основу отпремнине ради одласка у пензију	9.000	620
Ефекат пребијања са одложеним пореским обавезама	(9.000)	(9307)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Укупан ефекат промене пореских средстава износи 9.000 хиљада динара и односе се на добитке од креираних одложених пореских средстава по основу привремених разлика за раходе резервисања за отпремнине запослених. Банка је извршила пребијање одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза у 2015. години.

#### 5.12. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Стална средства намењена продаји	18.566	17.795	6.885
<b>УКУПНО:</b>	<b>18.566</b>	<b>17.795</b>	<b>6.885</b>

Одлуком о продаји број А01-3-948/21 од 26.03.2014. године прекњижена су средства стечена наплатом потраживања -земљиште и стамбена зграда у Улици Боре Шипоша у Панчеву на средства намењена продаји. Исто је продато 31.8.2015.године.

Одлукама о продаји непокретности број А01-3-1857/14 и А01-3-1857/15 од 22.08.2014. године књижене су три гараже у Улици Никодима Милаша број 9 на средства намењена продаји од којих је једна продата 10.10.2014. године. Преостале две гараже су рекласификоване на основна средства у 2015.години.

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-1981/9 одобрена је продаја непокретности која није у функцији пословања Банке пословни простор у Пожаревцу, Улица Вељка Дугошевића број 31. Обзиром да је истекао рок у коме се мора извршити продаја, пословни простор у Пожаревцу је рекласификован на основна средства у 2015. години.

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-75/20 од 28.01.2015.године прекњижена су средства стечена наплатом потраживања - зграда у Чачку, Улица Браће Станић бр. 55 на средства намењена продаји .

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-592/15 од 27.05.2015.године прекњижена је непокретност - пословни простор у Улици Краља Александра бр. 13 у Шапцу на средства намењена продаји.

#### 5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:</b>			
Купци	76.054	180.627	157.132
Остале накнаде	2.489	3.709	3.156
<b>Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава</b>	<b>78.543</b>	<b>184.336</b>	<b>160.288</b>
<b>Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход</b>			
Потр.од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	3.685	470	48.075
Потр.од Министарства економије и регионалног развоја/реф.тр.акцијама	0	5.890	0



Потраживања по суспенд.кам.за закупе	0	0	32
Затезна камата на доспеле ХОВ	41.045	41.045	22.778
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(1.790)	(2.445)	(1.929)
Исправ.вред.потр.за суспенд.кам.	0	0	(32)
Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ	(36.971)	(24.673)	(236)
<b>Укупно исправке вредности</b>	<b>(38.761)</b>	<b>(27.118)</b>	<b>(2.197)</b>
<b>Остала потраживања, у динарима:</b>			
Дати аванси добављачима	7.549	35.927	16.453
Потраживања од запослених	97.211	80.655	84.043
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	178	390	812
Пролазни и привремени рачуни	(3.215)	(1.443)	(12.749)
Остала финансијска потраживања	412.951	392.768	393.155
Потраживања у обрачуну	1.224.679	1.177.999	1.282.968
<b>Укупно остала потраживања у динарима</b>	<b>1.739.353</b>	<b>1.686.296</b>	<b>1.764.682</b>
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(498.622)	(398.313)	(397.627)
<b>Остала потраживања, у иностраној валути:</b>			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у иностраној валути	5	5	5
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у иностраној валути	(5)	(5)	(5)
Остала потраживања из пословања у иностраној валути	137.913	110.433	2.688.468
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(99.889)	(82.447)	(77.815)
Остале инвестиције (трајни улози)	65.226	64.134	64.233
Исправка вредности инвестиција у динарима	(42.630)	(42.630)	(42.630)
Залихе	62.872	81.157	95.080
<b>Активна временска разграничења, у динарима:</b>			
Разграничени остали трошкови	11.803	11.763	21.027
Остала активна временска разграничења	0	0	3.480
<b>Укупно АВР у динарима</b>	<b>11.803</b>	<b>11.763</b>	<b>24.507</b>
<b>Активна временска разграничења, у иностраној валути:</b>			
Остала активна временска разграничења у иностраној валути	0	0	65
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.460.538</b>	<b>1.635.016</b>	<b>4.347.939</b>

**Остала финансијска потраживања** (у динарима) у износу од 412.951 хиљаде динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дечјег и материнског додатка, у износу од 339.437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
2. Потраживања од *Marten Board* која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40.094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40.094 хиљада динара.

**Потраживања у обрачуну** у износу од 1.224.679 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2015. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2016. године:

- исплате на банкоматима у износу од 119.576 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 855 хиљада динара,



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 19.989 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 42.579 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 48.023 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 72.449 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износе 100.181 хиљада динара.

**Остала потраживања у обрачуну у страниј валути** на дан 31.12.2015. године, у износу од 137.913 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 21.934 хиљада динара и потраживање за *Western Union* у износу од 75.882 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

### Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Банке и друге финансијске организације	6.230	5.138	19.099
Остала правна лица	58.996	58.996	45.131
Исправка вредности	(42.630)	(42.630)	(42.627)
<b>УКУПНО:</b>	<b>22.596</b>	<b>21.504</b>	<b>21.603</b>

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају ( део Напомена 5.22.)

### Портфолио учешћа

Емитент	у комадима	у динарима	у динарима
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	165,00	2.001.945,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	44.850,00	179.400,00
<b>УКУПНО:</b>			<b>25.354.345,00</b>

Напомена: Акцијама акционарских друштава која су обележена са \* се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

Стање у Главној књизи Банке и тржишна вредност акција *CHIP CARD* а.д. Београд се разликује, јер повећање капитала *CHIP CARD* а.д. Београд по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал друштва није евидентирано у пословним књигама Банке.



**5.14. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА,  
ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</b>			
Депозити по виђењу	10.378	3.782	5.706
Орочени депозити	201.626	367.522	399.608
Примљени кредити overnight	0	0	0
Краткор. кредити од НБС- НАБ	0	0	0
<b>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</b>	<b>212.004</b>	<b>371.304</b>	<b>405.314</b>
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	0	1.439	2.499
<b>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</b>			
Трансакциони депозити	9.985	41.822	35.317
Орочени депозити домаћих банака	0	120.958	687.853
Обавезе према НБС по основу прилива са КиМ	0	0	570
Обавезе за неизвршене исплате у стр.валути	0	0	1.020
<b>Укупно обавезе по основу депозита у стран.валути</b>	<b>9.985</b>	<b>162.780</b>	<b>724.760</b>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	0	51	159
<b>УКУПНО:</b>	<b>221.989</b>	<b>535.574</b>	<b>1.132.732</b>

**5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Трансакциони депозити, у динарима:</b>			
Текући рачуни грађана	21.005.475	18.638.666	16.364.714
Жиро рачуни грађана	4.924	4.926	4.928
Наменски депозити ХОВ становништво	18.213	806	0
Трансакциони деп. стр. правних лица	2.274	1.124	4.339
Депозити по виђењу правних лица	8.333.781	8.761.883	5.487.125
Опозиви депозити	0	0	1.500.000
Штедња по виђењу	701.201	644.339	605.215
<b>Орочена штедња:</b>			
- краткорочни депозити	7.644.895	6.565.750	4.235.993
- дугорочни депозити	2.144.251	1.381.045	969.103
<b>Депозити за обезбеђење кредита</b>	<b>80.680</b>	<b>148.492</b>	<b>1.025.554</b>
<b>Наменски депозити правних лица</b>	<b>121.256</b>	<b>13.340</b>	<b>54.197</b>
<b>Орочени депозити правних лица</b>	<b>23.192.528</b>	<b>14.555.235</b>	<b>15.092.995</b>
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>3.474</b>	<b>3.474</b>	
<b>Укупно депозити у динарима</b>	<b>63.252.952</b>	<b>50.719.080</b>	<b>45.344.163</b>





<b>Обавезе по основу камата</b>			
- Делатност ходинг компанија	0	14.632	9.687
- Јавна предузећа	11.934	8.766	4.951
- Привредна друштва	4.102	18.480	38.414
- Предузетници	88	184	142
- Јавни сектор	8.826	1.204	24.051
- Други комитенти	21.398	37.606	41.912
<b>Укупно обавезе за камате</b>	<b>46.348</b>	<b>80.872</b>	<b>119.157</b>
<b>Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите</b>	<b>412.624</b>	<b>338.999</b>	<b>208.035</b>
<b>Трансакциони депозити, у страниј валути:</b>			
- Холдинг компаније	0	95	2.599
- Јавна предузећа	796.170	10.641	10.538
- Привредна друштва	471.317	321.407	522.932
- Предузетници	17.707	16.301	10.073
- Јавни сектор	1.208	21.234	18.391
- Становништво	5.441.890	1.894.919	1.328.402
- Страна лица	113.249	22.172	19.358
- Други комитенти	136.823	63.424	72.236
<b>Укупно трансакц. деп. у стра. вал</b>	<b>6.978.364</b>	<b>2.350.193</b>	<b>1.984.529</b>
<b>Штедни депозити у страниј валути:</b>			
Штедња по виђењу физичка лица	6.110.562	6.073.744	4.143.447
Орочена штедња физичка лица	31.837.775	32.568.269	30.898.037
<b>Укупно штедни депоз. у стр. вал</b>	<b>37.948.337</b>	<b>38.642.013</b>	<b>35.041.484</b>
<b>Наменски депозити у страниј валути:</b>			
Физичка лица	25.425	34.818	41.969
Правна лица	261.253	123.916	192.411
<b>Укупно наменски депозити у стр. вал</b>	<b>286.678</b>	<b>158.734</b>	<b>234.380</b>
<b>Орочени депозити прав. лица у страниј валути:</b>			
- Делатност холдинг компанија	0		
- Јавна предузећа	537.143	242.290	245.302
- Привредна друштва	0	0	3.969
- Јавни сектор	0	0	15.817
- Страна правна лица	18.244	33.868	34.966
- Други комитенти	66.481	160.164	177.610
<b>Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал.</b>	<b>621.868</b>	<b>436.322</b>	<b>477.664</b>
<b>Остале финансијске обавезе у стр. валути</b>	<b>0</b>	<b>2.298</b>	<b>2.178</b>
<b>Укупно у страниј валути</b>	<b>45.835.247</b>	<b>41.589.560</b>	<b>37.740.235</b>
<b>Обавезе по основу камата у стр. валути</b>	<b>361</b>	<b>0</b>	<b>366.494</b>
<b>Разграничене обавезе за камату на депозите</b>	<b>315.082</b>	<b>445.110</b>	<b>255.266</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>109.862.614</b>	<b>93.173.621</b>	<b>84.033.350</b>

**Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима** на дан 31.12.2015. године у износу од 412.624 хиљада динара, је износ разграничења клијената Банке у износу од 412.478 хиљада динара (од тога становништво 385.372 хиљаде динара, а правна лица 27.106 хиљаде динара), а остало су разграничене обавезе у динарима на депозите клијената преузетих из Привредне банке Београд.

**Разграничење обавезе за обрачунату камату у страниј валути** на дан 31.12.2015. године у износу од 315.082 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на



девизне орочене депозите становништва у износу од 310.566 хиљаде динара, правних лица клијената Банке у износу од 206 хиљада динара, Развојне банке Војводине у износу од 4 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 4.307 хиљада динара.

**Каматне стопе  
за послове динарске и девизне штедње становништва  
Динарска штедња**

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,60%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	2,50%	2,50%
Улог орочен на 3 месеца	3,30%	3,30%
Улог орочен на 6 месеци	3,90%	3,90%
Улог орочен на 12 месеци	4,80%	4,80%
Улог орочен на 12 месеци 5 милиона и више	5,00%	5,00%
Улог орочен на 24 месеца	5,00%	5,00%
Улог орочен на 24 месеца 5 милиона и више	5,20%	5,20%
Улог орочен на 36 месеци	5,30%	5,30%
Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више	5,50%	5,50%
Рентна штедња на 12	4,50%	4,50%
Рентна штедња на 24	4,70%	4,70%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,60%	0,60%

Најмањи износ улога за штедњу по виђењу је 500,00 динара; за орочене видове штедње најмањи износ улога је 10.000,00 динара, а за рентну штедњу минимални улог је 20.000,00 динара.

**Девизна штедња**

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама:		
EUR	0,10%	0,09%
USD	0,10%	0,09%
CHF	0,05%	0,04%
CAD	0,05%	0,04%
GBP	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	0,20%	0,17%
USD	0,10%	0,09%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	0,40%	0,34%
USD	0,30%	0,26%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	0,60%	0,51%
USD	0,50%	0,43%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	1,00%	0,85%
За износе преко 50.000 EUR	1,20%	1,02%
USD	1,00%	0,85%



Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама: EUR	1,25%	1,06%
За износе преко 50.000 EUR	1,45%	1,23%
USD	1,20%	1,02%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама: EUR	1,50%	1,28%
За износе преко 50.000 EUR	1,70%	1,45%
USD	1,30%	1,11%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,10%	0,09%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	
Каматна стопа на гарантни девизни депозит по платним картицама	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	

## Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору
Девизни депозити – по виђењу, орочени и наменски	По уговору.

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Предузетници
Динарски депозити по виђењу (на просечно стање): До 5.000.000,00 рсд Од 5.000.000,01 до 30.000.000,00 рсд Преко 30.000.000,01	1% годишње 2% годишње 3% годишње
Орочени динарски депозити: До 31 дан До 60 дана До 90 дана До 180 дана До 365 дана	РКС-3,5пп годишње РКС-3,0пп годишње РКС-2,5пп годишње РКС-2,00пп годишње РКС-1,5пп годишње
Динарски депозити са валутном клаузулом	До 1% годишње
Девизни депозити	До 1,5% годишње

Банка приликом исплате камате, обуставља од обрачунате камате и уплаћује на прописане рачуне порез на приход од капитала сагласно важећим законским прописима на дан исплате камате.

## 5.16. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Резервисања за судске спорове	9.241	38.411	41.814
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	105.437	115.950	86.660
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	114.655	100.345	38.612
<b>УКУПНО:</b>	<b>229.333</b>	<b>254.706</b>	<b>167.086</b>

**Резервисања за судске спорове**

На дан 31.12.2015. године у раду је 13 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 36 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 531.467 хиљада динара и 3.хиљаде еура. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизвесан, када су у питању правна лица, 4.490 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвесан за спорове који износе 4.751 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31.12.2015. године износе 9.241 хиљада динара.

У току 2015. године вршена су повећања резервисања у износу од 187.545 хиљаде динара и укидања резервисања за спорове у износу 216.715 хиљаде динара.

**Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	38.411	41.814	117.665
Повећање у току године:			
- правна лица	184.716	773	5.524
- физичка лица	2.829	1.479	1.898
<b>Укупно повећање у току године</b>	<b>187.545</b>	<b>2.252</b>	<b>7.422</b>
Смањење у току године:			
- правна лица	(215.999)	(5.534)	(82.250)
- физичка лица	(716)	(121)	(1.023)
<b>Укупно смањење у току године</b>	<b>(216.715)</b>	<b>(5.655)</b>	<b>(83.273)</b>
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>9.241</b>	<b>38.411</b>	<b>41.814</b>

**Резервисања за примања запосленима обухватају:**

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци ( 226.981,30 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (75.829,06 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

Резервисања за примања запосленима обрачуната су на основу актуарских (демографских и финансијских) претпоставки:

- флукуација запослених је 2,36% годишње. Ова претпоставка одговара просечној флукуацији запослених Банке у периоду предходне четири године;
- коришћена је дисконтна стопа од 8,00% годишње,
- није предпостављен раст просечне зараде имајући у виду важећу регулативу, по којој је корисницима јавних средстава ограничена зарада до краја 2017. године.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2015. године износе 60.001 хиљада динара.



## Промене на резервисањима за отпремнину:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	62.048	57.916	90.999
Издвајање	186	62.048	57.916
Укидање	-	-	-
Износ исплаћених отпремнина	(2.233)	57.916	(65.773)
Износ обрачунатих а неисплаћених отпремнина	-	-	(25.226)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>60.001</b>	<b>62.048</b>	<b>57.916</b>

За потребе одређивања садашње вредности очекиваног исплата приликом одласка запослених у пензију у предходна три периода коришћене су следеће претпоставке:

Претпоставке за обрачун резервисања	2015	2014	2013
1. Дисконтна стопа	8%	8%	9,50%
2. Флукуација запослених	2,36%	6,16%	6%
3. Процењена стопа раста зарада	0%	0%	-40%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	226.981	228.415	182.700

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода ( Напомена 4.12).

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2015. године износе 45.436 хиљаде динара.

## Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	53.902	28.744	39.830
Издвајање	699	41.796	4.424
Износ исплаћених јубиларних награда	(9.165)	(16.638)	(15.510)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>45.436</b>	<b>53.902</b>	<b>28.744</b>

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха. ( Напомена 4.12)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2015. године износе 113.722 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада за 2015. годину ( Напомена 4.10).

**Резервисања за губитке по ванбилансној активи**

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Стање на почетку године	100.345	38.612	148.851
Издвајање у току године	168.912	111.037	13.691
Укидање (смањење)	(154.602)	(49.304)	(123.930)
<b>Стање на крају године</b>	<b>114.655</b>	<b>100.345</b>	<b>38.612</b>



## 5.17. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Текуће пореске обавезе	51	0	0
<b>УКУПНО:</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Банка има текућу пореску обавезу по основу капиталног добитка оствареног продајом пашњака у августу 2015.године.

## 5.18. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Одложене пореске обавезе	265.773	281.073	304.100
<b>УКУПНО:</b>	<b>265.773</b>	<b>281.073</b>	<b>304.100</b>

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Почетно стање 1.1.	281.073	304.100
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(6.300)	(13.720)
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	(9.000)	(9.307)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>265.773</b>	<b>281.073</b>

Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 6.300 хиљада динара и односи се на добитак од смањења одложених пореских обавеза по основу привремене разлике у вредности основних средстава.

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Књиговодствена вредност средстава:		
Садашња вредност основних средстава	3.756.450	3.864.045
Садашња вредност нематеријалних улагања	113.294	157.858
Укупно	3.869.744	4.022.903
2. Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:		
Из 2008. године	44	87
Из 2009. године	0	3
Из 2010. године	40	816
Из 2011. године	73	172
Из 2012. године	9.759	20.016
Укупно	9.916	21.094



3. Књиговодствена вредност умањена за сталну ралику (1 – 2)	3.859.828	4.001.809
4. Неотписана вредност за пореске сврхе: Образац ОА Образац ОПА Укупно	762.038 1.265.968 2.028.006	778.983 1.286.956 2.065.939
5. Привремена разлика (3 – 4)	1.831.822	1.935.870
6. Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	274.773	290.380
7. СТАЊЕ одложених пореских обавеза претходне год.	281.073	304.100
8. РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ	(6.300)	(13.720)
9. Ефекат пребијања са одложеним пореским сред.	(9.000)	(9.307)
10. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.	265.773	281.073

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

#### 5.19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара			
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Остале обавезе, у динарима:</b>			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	17.865	16.460	17.251
Обавезе према добављачима	333.048	228.774	307.180
Обавезе за примљене авансе	39.227	45.731	27.266
Обавезе за дивиденде	5.678	5.678	5.677
Обавезе из комисионих послова	509	381	305
Обавезе из посл. односа	3.375	643	1.803
Обавезе у обрачуна	355.970	379.087	660.774
Обавезе-пролазни рачун	745	1.293	3.991
<i>Укупно остале обавезе у динарима</i>	<i>738.552</i>	<i>661.587</i>	<i>1.006.996</i>
Обавезе за нето зараде	54.504	65.234	-
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	22.096	27.011	-
Остале обавезе према запосленима	9.211	8.043	35.432
Обавезе за ПДВ	11.226	8.260	11.702
Обавезе за порезе	32.836	36.558	4.883
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	113.722	113.192	45.117
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	14.344	26.965	3.349
Унапред наплаћени приходи	21.768	30.124	55.856
Унапред обрачунати приходи	0	0	3.148
<i>Укупно остале обавезе у динарима</i>	<i>279.707</i>	<i>315.387</i>	<i>1.183.734</i>
<b>Остале обавезе, у страниј валути:</b>			
Обавезе према добављачима	2.903	2.279	222
Обавезе за примљене авансе	412.406	490.398	4.222



Обавезе у обрачуну	165.347	107.756	94.883
Укупно остале обавезе у иностраној валути	580.656	600.433	99.327
Разграничене обавезе за порез у иностраној валути	0	574	545
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.616.780</b>	<b>1.594.441</b>	<b>1.283.606</b>

Банка је у току 2015.године извршила исплату дивиденди на преференцијалне и обичне акције (Одлука Извршног одбора Банке број А01-3-884/6).

**Обавезе у обрачуну** на дан 31.12.2015. године износе 355.970 хиљаде динара и највећим делом састоје се из стања:

- на упутничким текућим рачунима у износу од 317.909 хиљаде динара,
- уплата за SWIFT MT103 дознаке за правна лица која нису доставила потребну документацију којом потврђују основ прилива средстава у износу од 1.944 хиљада динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 18.167 хиљада динара.

**Обавезе за примљене авансе у динарима и иностраној валути** су примљени аванси од Агенције за осигурање депозита за исплату клијената Универзал банке Београд као и динарске исплате за банке у стечају Борску и Рај банку.

**Обавеза за порезе** се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2016. године.

**Обавезе у обрачуну у иностраној валути** састоје се највећим делом из:

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 96.459 хиљаде динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 15.489 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Рај и Борске банке у износу од 3.112 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 47.349 хиљаде динара .

## 5.20. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Акцијски капитал:	9.229.891	9.229.891	4.529.891
Обичне акције:	9.176.872	9.176.872	4.476.872
- Република Србија	6.841.590	6.841.590	2.141.590
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890	2.218.890
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Остали капитал	0	58.658	58.658
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999	3.988.999
<b>УКУПНО:</b>	<b>13.218.890</b>	<b>13.277.548</b>	<b>8.577.548</b>





## Структура капитала Банке:

	31.12.2015		31.12.2014.	
	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Република Србија	74.70867	689,437	74.70867	689,437
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	24.04430	221,889	24.04430	221,889
ПИО Фонд РС	1.21257	11,190	1.21257	11,190
Фонд за развој Републике Србије	0.03446	318	0.03446	318
<b>УКУПНО:</b>	<b>100.0000</b>	<b>922.834</b>	<b>100.0000</b>	<b>922.834</b>

Зарада по акцији утврђена је у висини од 430 динара, а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

## 5.21. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Добитак текуће године	393.323	316.948	130.601
Добитак ранијих година	2.124.573	1.937.622	1.784.878
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.517.896</b>	<b>2.254.570</b>	<b>1.915.479</b>

Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д. је дана 14. јула 2015. године донела Одлуку о расподели добити по редовном годишњем финансијском извештају Банке Поштанска штедионица а.д. Београд за 2013. годину, (Одлука број А01-2-853/6) и за 2014. годину (Одлука број А01-2-853/7).

## 5.22. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Ревалоризационе резерве	1.931.193	1.917.283	1.964.201
Актуарски добици по основу планова деф.примања	8.508	8.508	0
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	(7.230)	(8.322)	(8.224)
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.932.471</b>	<b>1.917.469</b>	<b>1.955.977</b>

*Ревалоризационе резерве*

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1.836.610	1.872.167	1.915.149
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	94.583	45.116	49.052
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.931.193</b>	<b>1.917.283</b>	<b>1.964.201</b>



По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 41.301 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година. Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расходуване Одлукама Управног одбора у 2015. години у износу од 450 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

**Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	(8.508)	(12.331)	22.585
<b>УКУПНО:</b>	<b>(8.508)</b>	<b>(12.331)</b>	<b>22.585</b>

Банка је у 2014.години извршила пуну ретроспективну примену код обрачуна актуарских добитака и губитака тако што је израчунате актуарске губитке и добитке књижила у корист и на терет нераспоређене добити из ранијих година. Укупни ефекат тих књижења је 8.508 хиљада динара у 2014. години.

**Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	7.230	8.322	8.224
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.230</b>	<b>8.322</b>	<b>8.224</b>



## 6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица 90	12.181	16.527	20.365
Преузете будуће обавезе	3.680.601	3.713.273	2.477.323
Примљена јемства за обавезе	1.543.662.	2.419.166	2.292.842
Друге ванбилансне позиције	6.278.668	7.250.744	9.095.177
<b>УКУПНО:</b>	<b>11.515.112</b>	<b>13.399.710</b>	<b>13.885.707</b>

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 12.181 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 7.856 хиљада динара и
- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4.324 хиљаде динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 3.680.601 хиљада динара, састоје се из:

- датих гаранција и других јемстава у динарима, 2.306.114 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 330.699 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 860.961 хиљада динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 64.546 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 43.061 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 7.758 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 26.740 хиљада динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 5.616 хиљада динара и
- гаранција и друга јемстава датих у иностранству валути, 35.106 хиљада динара.

Примљена јемства за обавезе

Примљена јемства за обавезе обухватају гаранције Агенције за осигурање и финансирање извоза у укупном износу 1.543.662 хиљаде динара, као обезбеђење по гаранцијама клијента Јумко-Призоси д.о.о. Врање и за дугорочне кредите одобрене Железари Смедерево.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 6.278.668 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.608.274 хиљаде динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 506.566 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 49.178 хиљада динара,
- неискоришћених преузетих обавеза по гаранцијама у износу од 110.971 хиљада динара
- ЛОРО акредитива из иностранства у износу од 3.679 хиљада динара



## 7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

## Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Накнаде председника и чланова Управног одбора	15.415	8.203	7.256
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	15.534	16.826	19.277
Накнаде осталих кључних руководица	64.381	64.053	73.182

## Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
-------------	-------------	-------------

## Републички фонд ПИО

Потраживања за накнаде	0	0	60
<b>Укупна актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60</b>
<b>Укупна пасива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Нето актива</b>			<b>60</b>

Приходи по основу исплате пензија	680.721	887.026	1.324.501
<b>Укупни приходи</b>	<b>680.721</b>	<b>887.026</b>	<b>1.324.501</b>
Расходи по основу обраде података за исплату пензија	0	127.186	501.560
<b>Укупни расходи</b>	<b>0</b>	<b>127.186</b>	<b>501.560</b>
<b>Нето приходи</b>	<b>680.721</b>	<b>759.840</b>	<b>822.941</b>

## ЈП Пошта Србије

Остала новчана средства	1.911.281	1.710.612	1.580.152
Потраживања за накнаде	29.461	26.544	46.866
Потраживања за реф.тр акцијама	3.685	470	48.075
Примљени аванси	1	5	0
<b>Укупна актива</b>	<b>1.944.428</b>	<b>1.737.631</b>	<b>1.675.093</b>
Трансакциони депозит	1.497.254	812.962	432.194
Обавезе према добављачима	247.384	131.728	182.370
<b>Укупна пасива</b>	<b>1.744.638</b>	<b>944.690</b>	<b>614.564</b>
<b>Нето актива</b>	<b>199.790</b>	<b>792.941</b>	<b>1.060.529</b>



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Дугорочне чинидбене гаранције	0	0	265
Дугорочне царинске гаранције	0	0	0
<b>Ванбилансне позиције</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>265</b>

Приходи по основу накнада платног промета	575.684	520.066	519.915
Приходи по основу закупа пословног простора	8.912	8.635	8.361
Рефундација трошкова	473	986	524
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	3.043	442	32.869
<b>Укупно приходи</b>	<b>588.112</b>	<b>530.129</b>	<b>561.669</b>
Расходи од камата	24.711	18.782	16.264
Расходи накнада за услуге исплате	709.467	1.029.185	1.352.865
Расходи за услуге исплате на банкоматима	60.816	58.176	53.663
Расходи за услуге исплате на АТS	1.062.147	829.753	553.913
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	125	150	227
Расходи за услуге пријема чекова других банака	559	684	805
Расходи поштарине	256.862	264.523	238.431
Расходи за ел.сертификат	741	1.846	976
Расходи за закуп пословног простора	1.757	3.412	3.365
Расходи за закуп трезора	390	379	365
<b>Укупни расходи</b>	<b>2.117.575</b>	<b>2.206.890</b>	<b>2.220.874</b>
<b>Нето приходи</b>	<b>-1.529.463</b>	<b>-1.676.761</b>	<b>-1.659.205</b>



## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима обухвата идентификовање свих врста ризика којима је у пословању Банка изложена, утврђивање укупне изложености, процену и мерење утицаја тих ризика на финансијски резултат и капитал Банке и обезбеђивање капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

Спровођењем ефикасног и ефективног процеса управљања ризицима обезбеђује се одржавање сталне солвентности и ликвидности Банке, оптимални однос ризика и профита у процесу реализације оперативних и стратешких циљева Банке и ниво ризика прихватљив за власнике капитала, регулатора, кредиторе и клијенте.

### *Систем за управљање ризицима*

Систем за управљања ризицима је усклађен са величином, организационом структуром, природом, обимом и сложености пословних активности Банке и обезбеђује:

- правремену идентификацију свих врста ризика укључујући и ризике при увођењу нових производа и услуга и ризике при поверавању активности трећим лицима,
- праћење, мерење и процену ризика,
- контролу и ублажавање ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Основу система за управљање ризицима чини одговарајући нормативни оквир који обухвата:

- стратегије и политике за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике,
- планове пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедуре за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологије и упутства којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

### *Организација процеса управљања ризицима*

Успостављањем интегралног система за управљање ризицима у пословању Банке омогућено је да се на различитим нивоима одлучивања и извршавања пословних активности, ризицима управља на јединствен и стандардизован начин.

Функционисање система у организационом смислу, подразумева раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика, јасно дефинисане надлежности и одговорности, поуздане и транспарентне токове података и информација:

- органи и одбори Банке одговорни су за успостављање, ефикасно функционисање и надзор над системом за управљање ризицима, и то :
  - **Управни одбор** утврђује стратегије и политике управљања ризицима и капиталом и лимите одлучивања за Кредитни и Извршни одбор. Управни одбор усваја извештаје о изложености Банке ризицима које месечно, квартално, годишње и по потреби припрема Сектор за управљање ризицима,



- **Одбор за праћење пословања Банке** (одбор за ревизију) анализира и усваја предлоге стратегије и политика управљања ризицима и капиталом, анализира и надзире њихову примену и разматра месечне, кварталне и годишње извештаје о изложености ризицима,
  - **Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор)** прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и разматра месечне, кварталне и годишње извештаје о изложености ризицима,
  - **Извршни одбор** предлаже стратегије и политике управљања ризицима, стара се о њиховом спровођењу, усваја процедуре и методологије за управљање ризицима и капиталом, обезбеђује њихову примену, анализира систем управљања ризицима, редовно разматра извештаје о изложености ризицима и извештава Управни Одбор,
  - **Кредитни одбор** надлежан је за доношење одлуке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана и одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке.
- организациони делови који се баве оперативним активностима надлежни су за преузимање идентификацију, мерење и процену истих ризика, и у том смислу прате индикаторе и показатеље појединих врста ризика.
- Сектор за управљање ризицима надлежан је за:
- сачињавање предлога аката из области управљања ризицима и капиталом (стратегије, политике, процедуре, методологије и друго),
  - мерење, процену, праћење и контролу преузетих ризика на нивоу Банке (осим када је у питању ризик усклађености) као и за одговарајућу корелацију нивоа преузетих ризика са капиталом,
  - праћење усклађености показатеља са прописаним нивоима и процену потенцијалног утицаја промена значајних фактора ризика на укупну изложеност,
- размена информација између свих организационих делова Банке је континуирана,
- постоји ефикасан систем извештавања о изложености ризицима.

### ***Врсте ризика***

Банка је у пословању изложена следећим ризицима: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, ризик информационог система, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.

**Максимална изложеност ризицима**

Износи бруто монетарне активе, пасиве и ванбилансних ставки Банке презентују се у наредној табели:

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>Монетарна актива</b>	<b>125.776.270</b>	<b>122.078.756</b>
Готовина и средства код централне банке	25.061.223	25.959.091
Финанс.сред. која се иницијално признају по фер вредности кроз БУ	818.824	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	51.362.935	38.490.604
Кредити и потраживања од банака и ДФО	1.460.470	2.919.845
Кредити и потраживања од комитената	43.718.967	49.911.284
Остала средства	1.281.545	1.992.158
<b>Монетарна пасива</b>	<b>110.350.115</b>	<b>93.785.530</b>
Депозити и остале обавезе према банкама,ДФО.и централној банци	221.989	535.574
Депозити и остале обавезе према др.комит.	109.134.908	92.389.512
Остале обавезе	993.218	860.444
<b>Монетарне ванбилансне ставке</b>	<b>11.515.112</b>	<b>10.078.941</b>

**Кредитни ризик**

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима.

Кредитни ризик укључује и кредитно девизни ризик, резидуални ризик и ризик смањења вредности потраживања, а као сродан ризик, односно ризик који проистиче из кредитног ризика, посебно се посматра и ризик концентрације изложености према различитим критеријумима (регулаторним и интерним).

Кредитно – девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и кредитну способност дужника услед утицаја промене курса динара, што директно утиче на пораст кредитног ризика.

Резидуални ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена.

Ризик смањења вредности потраживања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.

Ризик концентрације обухвата велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), као и групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредне гране, сектори, географска подручја, земље, инструменти кредитне заштите).

Процедурама и методологијама Банке су ближе дефинисане активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком.





Доношење одлуке о излагању кредитном ризику дефинисано је кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и висине изложености.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање кредитног ризика на прихватљивом нивоу, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке. У том смислу дефинисани су лимити изложености на нивоу појединачног дужника, а лимити изложености дефинисани на нивоу портфолија имају за циљ ограничење концентрације изложености у портфолију (смањење концентрације у појединим сегментима активе). Ублажавање кредитног ризика врши се и уговарањем инструмената обезбеђења пласмана.

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника врши се обезбеђивањем ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења. Редован мониторинг дужника у периоду трајања изложености обезбеђује благовремено предузимање одговарајућих активности у циљу наплате потраживања. Праћење кредитног ризика на нивоу портфолија пласмана врши се квантификавањем промена квалитета порфолија по појединим сегментима портфолија и нивоа резерви, као и кроз праћење дефинисаних показатеља.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) примењују се исти контролни поступци и процедуре које се користе за билансне изложености.

Највећи кредитни ризик произилази из закључених кредитних аранжмана, али му је Банка изложена и по основу преузетих потенцијалних обавеза (ванбилансне изложености). Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке. У том смислу процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа: регулаторни приступ и интерни приступ.

#### **Квалитет активе у складу са критеријумима Народне банке Србије**

У складу са интерном методологијом, заснованом на Одлуци Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, Банка обрачунава резерву за процењене губитке за потраживања која су предмет класификације.

#### **Квалитет активе у складу са интерним критеријумима - обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама**

Индивидуална и групна процена обезвређења врши се у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и ванбилансних ставки.

Значајност дужника тј. пласмана дужнику утврђује се на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику. Према наведеном критеријуму утврђено је:

- Значајан пласман: укупни бруто ризични пласмани једном дужнику који су већи од RSD 5.000 хиљада динара;
- Пласмани који нису индивидуално значајни (мали пласмани): укупни бруто ризични пласмани једном дужнику који нису већи RSD 5.000 хиљада динара.

Значајне изложености Банке се прво појединачно процењују ради утврђивања да ли постоји објективни доказ обезвређења. Уколико тај доказ не постоји, као и у случају да се износ обезвређења не утврди на овај начин, ови пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика и процењују се заједно са малим пласманима на групној основи.

Обезвређење се признаје уколико је идентификован објективни доказ који указује да је до обезвређења дошло као последица насталог догађаја (не узимају се у обзир будући кредитни губици).

Догађаји који се сматрају објективним доказом да је пласман обезвређен су:

за пласмане правним лицима:

9. значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
10. кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
11. кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
12. постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
13. покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
14. реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и / или умањење каматне стопе и / или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
15. блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;
16. економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

за пласмане физичким лицима:

9. презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
10. кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
11. кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
12. покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
13. реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и / или умањење каматне стопе и / или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
14. блокада рачуна дужника.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана врши се обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по основу ванбилансних ставки на појединачној основи, дисконтовањем новчаних токова по основу очекиваних будућих прилива. Износ обезвређења једнак је разлици између књиговодствене вредности изложености и садашње вредности новчаних токова.



Максимална изложена кредитном ризику

У наставку се даје преглед максималних изложености Банке на дан 31. децембра 2015. и 2014. године:

у хиљадама динара

Позиција	Класификоване ставке	Исправка вредности / резервисања	Некласификовано	Биланс стања 31.12.2015.
Готовина и средства код централне банке	-	-	25.061.223	25.061.223
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	818.824	818.824
Финансијска средства расположива за продају	-	-	2.072.306	2.072.306
Финансијска средства која се држе до доспећа	953.953	(779.954)	51.188.936	51.362.935
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.483.162	(104.774)	82.082	1.460.470
Кредити и потраживања од комитената	56.848.106	(14.504.109)	1.374.970	43.718.967
Нематеријална улагања	-	-	113.294	113.294
Некретнине, постројења, опрема	-	-	3.738.859	3.738.859
Инвестиционе некретнине	-	-	39.815	39.815
Стална ср. намењена продаји и ср. посл. које се обуставља	656	(656)	18.566	18.566
Остала средства	2.020.091	(679.909)	120.356	1.460.538
<b>Укупно актива</b>	<b>61.305.968</b>	<b>(16.069.402)</b>	<b>84.629.231</b>	<b>129.865.797</b>
<b>Ванбилансне ставке</b>	<b>9.449.024</b>	<b>(114.656)</b>	<b>2.066.088</b>	<b>11.515.112</b>

у хиљадама динара

Позиција	Класификоване ставке	Исправка вредности / резервисања	Некласификовано	Биланс стања 31.12.2014.
Готовина и средства код централне банке	-	-	25.959.091	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	1.603.868	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	-	-	1.201.906	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	1.409.936	(774.566)	37.080.668	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.767.905	(11.123)	156.778	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	49.080.320	(11.879.107)	830.963	38.032.177
Нематеријална улагања	-	-	157.858	157.858
Некретнине, постројења, опрема	-	-	3.907.557	3.907.557
Инвестиционе некретнине	-	-	40.561	40.561
Стална ср. намењена продаји и ср. посл. које се обуставља	844	(844)	17.795	17.795
Остала средства	1.778.065	(550.516)	402.629	1.635.016
<b>Укупно актива</b>	<b>55.037.070</b>	<b>(13.216.156)</b>	<b>71.359.674</b>	<b>113.180.589</b>
<b>Ванбилансне ставке</b>	<b>10.260.909</b>	<b>(100.345)</b>	<b>3.138.801</b>	<b>13.399.710</b>



Интерним системом рејтинга дефинисано је више интерних категорија ризика. Скоринг модел Банке за корпоративне клијенте базиран је на квантитативним и квалитативним критеријумима који се користе за одређивање интерне категорије дужника и разликује девет категорија ризика. Поред наведеног, користи се и скоринг модел за предузетнике, различити системи рејтинга за банке, остале категорије правних лица, као и за физичка лица.

У наставку се даје преглед структуре ризичне активе по нивоима ризика у складу са интерним критеријумима Банке:

у хиљадама динара

31.12.2015.	Билансна актива која се класификује				
Ниво ризика	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Финансијска средства која се држе до доспећа	Остало	Укупно
Низак ризик	25.446.485	1.378.339	-	1.337.905	28.162.729
Средњи ризик - прихватљива кредитна способност	8.166.901	-	-	-	8.166.901
Повишен ризик - слаба кредитна способност	611.098	-	-	-	611.098
Висок ризик	14.470.863	104.823	953.953	682.842	16.212.481
Реструктурирани	8.152.760	-	-	-	8.152.760
<b>Укупна бруто књиговодсвена вредност</b>	<b>56.848.106</b>	<b>1.483.162</b>	<b>953.953</b>	<b>2.020.747</b>	<b>61.305.968</b>
Исправка вредности	(14.504.109)	(104.774)	(779.954)	(680.565)	(16.069.402)
<b>Нето књиговодствена вредност</b>	<b>42.343.997</b>	<b>1.378.388</b>	<b>173.999</b>	<b>1.340.182</b>	<b>45.236.566</b>

у хиљадама динара

31.12.2014.	Билансна актива која се класификује				
Ниво ризика	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Финансијска средства која се држе до доспећа	Остало	Укупно
Низак ризик	22.632.644	2.767.905	-	1.212.730	26.613.279
Средњи ризик - прихватљива кредитна способност	3.286.750	-	-	-	3.286.750
Повишен ризик - слаба кредитна способност	3.104.793	-	-	-	3.104.793
Висок ризик	13.445.502	-	1.409.936	566.179	15.421.617
Реструктурирани	6.610.631	-	-	-	6.610.631
<b>Укупна бруто књиговодсвена вредност</b>	<b>49.080.320</b>	<b>2.767.905</b>	<b>1.409.936</b>	<b>1.778.909</b>	<b>55.037.070</b>
Исправка вредности	(11.879.107)	(11.123)	(774.566)	(551.360)	(13.216.156)
<b>Нето књиговодствена вредност</b>	<b>37.201.213</b>	<b>2.756.782</b>	<b>635.370</b>	<b>1.227.549</b>	<b>41.820.914</b>

Ниво ниског ризика обухвата интерне категорије А и Б1 (правна лица), А (физичка лица, банке и остали комитенти). Прихватљива кредитна способност одговара интерним категоријама Б2 и Б3 (правна лица), Б (физичка лица).

Структура пласмана према кашњењу дужника у измиривању обавеза према Банци, односно преглед недоспелих и необезвређених пласмана, доспелих али необезвређених и обезвређених пласмана даје се у наредној табели:

	Кредити и потраживања од комитената		Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Финансијска средства која се држе до доспећа		Остало	
	31.12.2015.	31.12.2014.		31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>БЕЗ КАШЊЕЊА И НЕОБЕЗВРЕЂЕНИ, БРУТО</b>	<b>34.132.430</b>	<b>29.356.836</b>	<b>1.378.339</b>	<b>2.767.905</b>	<b>-</b>	<b>1.166.040</b>	<b>1.106.792</b>
Физичка лица	20.986.381	20.174.640	-	-	-	1.166.040	1.106.792
Правна лица и предузетници	13.146.049	9.182.196	1.378.339	2.767.905	-	-	-
Исправка вредности, група	(469.393)	(278.505)	(5.933)	(11.123)	-	-	-
<b>У КАШЊЕЊУ (01 - 90 ДАНА), НЕОБЕЗВРЕЂЕНИ, БРУТО</b>	<b>212.661</b>	<b>370.947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Физичка лица	133.467	217.783	-	-	-	-	-
Правна лица и предузетници	79.194	153.164	-	-	-	-	-
Исправка вредности, група	(39.782)	(30.709)	-	-	-	-	-
<b>ОБЕЗВРЕЂЕНИ, БРУТО</b>	<b>22.503.016</b>	<b>19.352.536</b>	<b>104.823</b>	<b>-</b>	<b>953.953</b>	<b>854.707</b>	<b>671.273</b>
Физичка лица	1.041.583	915.571	-	-	-	98.397	81.133
Правна лица и предузетници	21.461.433	18.436.965	104.823	-	953.953	756.310	590.140
Исправка вредности	(13.994.934)	(11.569.893)	(98.841)	-	(779.954)	(680.565)	(550.516)
Физичка лица	(787.703)	(635.256)	-	-	-	(98.397)	(81.133)
Појединачна	-	-	-	-	-	-	-
Група	(787.703)	(635.256)	-	-	-	(98.397)	(81.133)
Правна лица и предузетници	(13.207.231)	(10.934.637)	(98.841)	-	(779.954)	(582.168)	(469.383)
Појединачна	(13.138.833)	(10.413.059)	(98.841)	-	(779.954)	-	-
Група	(68.398)	(521.578)	-	-	-	(582.168)	(469.383)
<b>УКУПНО, НЕТО</b>	<b>42.343.997</b>	<b>37.201.213</b>	<b>1.378.388</b>	<b>2.756.782</b>	<b>173.999</b>	<b>1.340.182</b>	<b>1.227.549</b>

Група исправка вредности обезвређених кредита и пласмана односи се на пласмане испод утврђеног прага материјалности за процену на појединачној основи.

## Фер вредност инструмената обезбеђења

Инструменти обезбеђења који се уговарају у циљу заштите од ризика односе се највећим делом на хипотеке на непокретностима, залоге на покретним стварима и готовинске депозите, при чему приоритет имају првокласна и адекватна средства обезбеђења у складу са регулативом. У складу са интерним актима Банка уговара и друге инструменте обезбеђења наплате потраживања (гаранције, залоге на праву потраживања и др.).

Процену понуђених инструмената обезбеђења у облику хипотека на непокретностима врше лица са листе овлашћених проценитеља Банке. Листа се периодично прегледа и ревидира.

Поновна процена прибављених инструмената врши се према динамици утврђеној интерним актима Банке, а обавезно једном у три године (у случају хипотека на непокретностима).

У наставку се даје преглед фер вредности инструмената обезбеђења:

	у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Хипотеке	12.631.150	15.148.423
Депозити	315.452	661.106
Гаранције	1.261.431	2.491.643
Укупно	14.208.033	18.301.172

Банка у мањој мери користи колатерале у циљу наплате потраживања.

## Анализа проблематичних кредита

	у хиљадама динара	
Позиција	31.12.2015.	31.12.2014.
Укупни кредити (брuto)	55.761.794	47.742.849
Укупни кредити (нето)	42.002.987	36.757.738
Проблематични кредити (брuto)	21.109.940	18.067.248
Проблематични кредити (нето)	7.872.765	7.390.353
Учешће проблематичних кредита (брuto)	37,86%	37,84%
Учешће проблематичних кредита (нето)	18,74%	20,11%

Показатељ	31.12.2015.	31.12.2014.
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процењене губитке (биланс и ванбиланс)	98,00%	98,19%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процењене губитке по билансним ставкама	97,30%	97,94%
Покриће проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	65,20%	60,80%

Бруто LTV показатељ 31.12.2015.	Бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита у хиљадама динара
мањи од 50%	674.776
преко 50 до 80%	2.001.728
преко 80 до 100%	2.198.572
преко 100%	4.615.253

**Репрограмирана и реструктурирана потраживања**

Решавање проблема наплате потраживања најчешће се покушава договором са клијентима. кроз репрограмирање или реструктурирање пласмана.

Репрограмирање / реструктурирање пласмана подразумева споразум у писаној форми којим се врши измена услова под којима је изложеност одобрена (рок враћања, каматна стопа инструменти обезбеђења и др.), а одобрава се клијентима са одређеним проблемима у пословању. Одобравање се врши у складу са одговарајућим процедурама Банке, на образложени предлог надлежног организационог дела Банке, уколико се процени да ће клијент бити у могућности да враћа кредит под новим условима.

У наредној табели даје се стање репрограмираних и реструктурираних пласмана и потраживања

у хиљадама динара

2015.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Реструктурирана потраживања	8.152.760	(3.102.879)	5.049.881
<b>Укупно</b>	<b>8.152.760</b>	<b>(3.102.879)</b>	<b>5.049.881</b>
2014.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.352.690	(164.593)	1.188.097
Реструктурирана потраживања	5.257.941	(1.830.124)	3.427.817
<b>Укупно</b>	<b>6.610.631</b>	<b>(1.994.717)</b>	<b>4.615.914</b>

Проблем наплате проблематичних кредита решава се и кроз поступак усвајања унапред припремљених планова реорганизације (УППР), као облика реструктурирања. У наставку се даје преглед изложености Банке по статусу УППР-ова за 2015. и 2014. годину.

у хиљадама динара

Врста	Бруто изложеност	Исправка вредности	Потребна резерва	Класификација НБС	Ниво ризика	Број клијената
Кредити - УППР усвојен и потписан у Суду	3.955.494	(963.059)	1.368.048	В - Д	Висок	13
Кредити у процесу усвајања УППР-а	6.090.017	(3.380.089)	2.209.414	Д	Висок	17
<b>31.12.2015. Укупно</b>	<b>10.045.511</b>	<b>(4.343.148)</b>	<b>3.577.462</b>	-	-	<b>28</b>

у хиљадама динара

Врста	Бруто изложеност	Исправка вредности	Потребна резерва	Класификација НБС	Ниво ризика	Број клијената
Кредити - УППР усвојен и потписан у Суду	716.619	(24.190)	244.244	В - Д	Висок	5
Кредити у процесу усвајања УППР-а	7.772.601	(2.658.243)	3.851.740	Д	Висок	20
<b>31.12.2014. Укупно</b>	<b>8.489.220</b>	<b>(2.682.433)</b>	<b>4.095.984</b>	-	-	<b>25</b>



Период отплате кредита се разликује по клијентима и креће се у интервалу од четири до десет година, укључујући и грејс период од 12 до 36 месеци. За изложености код којих је уговорена валутна клаузула (најчешћа опција уговарања) каматна стопа се креће у распону од 3М euribor + 3% до 3М euribor + 6,5% годишње.

Приликом вредновања изложености претпоставља се да ће клијент бити у могућности да враћа кредит у складу са уговореним условима, односно у складу са новим амортизационим планом.

Све наведене изложености су предмет процене на појединачној основи, при чему се износ обезвређења утврђује као разлика између књиговодствене вредност пласмана и дисконтоване вредности очекиваног прилива.

#### Средства стечена наплатом потраживања

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31.12.2015. износе 656 хиљада динара, а исправка вредности 656 хиљада динара. На дан 31.12.2014. године средства стечена наплатом потраживања износила су 844 хиљаде динара (исправка вредности 844 хиљаде динара).

#### Структура класификованих ванбилансних ставки

у хиљадама динара

Позиција	Класификоване ставке 31.12.2015.	Класификоване ставке 31.12.2014.
Плативе гаранције	792.727	645.414
Чинидбене гаранције	1.548.492	1.649.867
Преузете неопозиве обавезе	1.339.382	1.417.992
Преузете опозиве обавезе	5.768.423	6.547.636
<b>Укупно</b>	<b>9.449.024</b>	<b>10.260.909</b>

у хиљадама динара

31.12.2015.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	70.162	2.164.815	2.170.431	5.768.423
Од 1 - 5 година	1.261.461	138.485	138.485	-
Преко 5 година	-	37.918	37.918	-
<b>Укупно</b>	<b>1.331.623</b>	<b>2.341.218</b>	<b>2.346.834</b>	<b>160.149</b>

у хиљадама динара

31.12.2014.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	75.541	489.022	564.563	6.417.001
Од 1 - 5 година	1.342.451	1.768.570	3.111.021	130.635
Преко 5 година	-	37.689	37.689	-
<b>Укупно</b>	<b>1.417.992</b>	<b>2.295.281</b>	<b>3.713.273</b>	<b>6.547.636</b>





### Потребна резерва

У складу са регулаторним критеријумима потребна резерва за процењене губитке износи 5.179.894 хиљаде динара, од чега се на резерву по билансној активи односи 5.099.747 хиљада динара (претходна година 5.181.085 хиљада динара, од чега се на резерву по билансној активи односи 5.167.133 хиљаде динара).

### Ризик концентрације

Контрола ризика концентрације врши се успостављањем система лимита за изложености са истим или сличним факторима ризика (сектори, делатности, географска подручја, појединачни дужници или групе повезаних лица и др.).

Секторска концентрација бруто изложености приказана је у наредној табели:

у хиљадама динара

Сектор	Кредити и потраживања од комитената		Кредити и потраживања од банака		Ванбилансне ставке	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Рударство, прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	8.808.679	10.293.061	-	-	58.398	205.725
Снабдевање електричном енергијом, гасом и паром и климатизација	2.361.544	40.101	-	-	-	779.523
Грађевинарство	3.563.750	1.963.046	-	-	1.533.835	744.185
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	9.407.498	4.828.700	-	-	527.806	522.566
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	1.558.069	2.119.274	-	-	238.312	122.095
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	1.864.248	1.152.909	-	-	37.816	10.621
Сектор других комитената	7.074.716	6.271.502	-	-	40.873	38.128
Јавни сектор	980.787	344.816	-	-	1.735	61.131
Остало	951.845	2.471.401	1.483.162	2.767.905	75.966	74.434
Сектор становништва	23.251.670	22.784.355	-	-	6.934.283	7.702.501
<b>УКУПНО</b>	<b>59.822.806</b>	<b>52.269.165</b>	<b>1.483.162</b>	<b>2.767.905</b>	<b>9.449.024</b>	<b>10.260.909</b>

Што се тиче концентрације по регионима, изложености Банке су у највећој мери пласиране на територији Републике Србије (кредити и потраживања од банака односе се највећим делом на девизне рачуне код ино банака у земљама Европске Уније).

### Ризик изложености

Велике изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложености Банке према лицима повезаним са Банком кретале су се у оквирима регулаторно прописаних лимита.



### Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица. и он обухвата:

- политичко-економски ризик и
- ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир кредитни рејтинг земље. Идентификовање наведених параметара и процена ризика земље дефинисани су одговарајућом процедуром Банке. Истим актом дефинисано је и коришћење кредитних рејтинга Агенције *Moody's Investor Service Ltd.*

### Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

У циљу минимизирања изложености ризику ликвидности предузимају се активности које су усмерене на краткорочно и дугорочно одржавање ликвидности:

- диверсификација извора средстава,
- праћење и пројектовање новчаних токова и ликвидности на дневном нивоу,
- праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима,
- сачињавање и тестирање Плана за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама,
- редовно и благовремено извештавање о ризику ликвидности.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се коришћењем следећих метода:

- праћењем регулаторних и интерних показатеља ликвидности,
- праћењем нето токова готовине,
- GAP анализом,
- спровођењем стрес тестова

### Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности:

	показатељ ликвидности		ужи показатељ ликвидности	
	2015.	2014.	2015.	2014.
31. децембар	1,39	1,71	1,06	1,28
Просечна вредност	1,56	1,60	1,11	1,02
Максимална вредност	2,00	2,10	1,58	1,45
Минимална вредност	1,22	1,20	0,76	0,67

Током 2015. године показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности су се кретали у складу са дефинисаним лимитима од стране регулатора.

### Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима

ПЕРИОД	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 45%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2015.	18,27% - 30,21%	23,12%	56,90% - 65,65%	60,57%	52,24% - 81,05%	68,17%
2014.	18,43% - 33,21%	24,19%	57,39% - 66,70%	61,19%	57,88% - 99,43%	72,10%



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, континуирано су били изнад референтних вредности.

## Рочна структура монетарне aktive и монетарне пасиве на дан 31.12.2015.

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>								
Готовина и средства код централне банке	12.130.258	12.930.965	-	-	-	-	-	25.061.223
Финансијска средства која се иниц. признају по фер вред. кроз биланс успеха	-	-	-	818.824	-	-	-	818.824
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	2.072.306	-	2.072.306
Финансијска средства која се држе до доспећа	173.998	-	15.688.700	4.446.558	13.810.955	16.151.766	1.090.958	51.362.935
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	1.381.592	-	-	-	78.878	-	-	1.460.470
Кредити и потраживања од комитената	4.855.574	256.069	2.046.165	2.500.530	4.765.301	15.943.695	13.351.633	43.718.967
Остала средства	1.261.377	20.168	-	-	-	-	-	1.281.545
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>19.802.799</b>	<b>13.207.202</b>	<b>17.734.865</b>	<b>7.765.912</b>	<b>18.655.134</b>	<b>34.167.767</b>	<b>14.442.591</b>	<b>125.776.270</b>
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>								
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. оргн. и централној банци	20.363	80.000	-	-	-	-	121.626	221.989
Депозити и остале обавезе према другим комит.	50.910.252	6.532.211	21.159.760	7.449.306	17.383.240	5.565.462	134.677	109.134.908
Остале обавезе	993.218	-	-	-	-	-	-	993.218
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>51.923.833</b>	<b>6.612.211</b>	<b>21.159.760</b>	<b>7.449.306</b>	<b>17.383.240</b>	<b>5.565.462</b>	<b>256.303</b>	<b>110.350.115</b>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2015.</i>	<i>(32.121.034)</i>	<i>6.594.991</i>	<i>(3.424.895)</i>	<i>316.606</i>	<i>1.271.894</i>	<i>28.602.305</i>	<i>14.186.288</i>	<i>15.426.155</i>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2014.</i>	<i>(18.034.236)</i>	<i>10.334.111</i>	<i>(12.860.543)</i>	<i>(525.017)</i>	<i>(5.121.520)</i>	<i>32.453.285</i>	<i>8.874.980</i>	<i>15.121.060</i>

Извештај о рочној структури монетарне active и пасиве садржи монетарне билансне позиције распоређене према преосталом року доспећа у седам временских сегмената, применом конзервативне претпоставке да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року од 14 дана.

**Каматни ризик**

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Мерење и процена изложености каматном ризику врши се на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима,
- гар анализом и утврђивањем гар рација
- праћењем усаглашености са интерним лимитима,
- рацио анализом и
- спровођењем стрес тестова.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У анализи изложености каматном ризику, рачност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рачност позиција биланса са уговореним променљивим каматним стопама, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

### Каматносна структура монетарне активе и пасиве

Банка је према стању на дан 31.12.2015. године имала следећу структуру монетарне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	КАМАТНОСНО							НЕКАМАТНОСНО	УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>									
Готовина и средства код централне банке	-	6.796.944	-	-	-	-	-	18.264.279	25.061.223
Финанс. ср. која се инци. признају по фер вред. кроз БУ	-	-	-	-	-	-	-	818.824	818.824
Финансијска сред. распл. за продају	-	-	-	-	-	2.072.306	-	-	2.072.306
Финанс. сред. која се држе до досп	173.998	-	15.688.700	4.446.558	13.810.955	16.151.766	1.090.958	-	51.362.935
Кредити и потраж. од банака и других фин. организација	10.066	-	-	-	78.878	-	-	1.371.526	1.460.470
Кредити и потраж. од комитената	3.368.064	256.069	2.046.165	2.500.530	4.765.301	15.943.695	13.351.633	1.487.510	43.718.967
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	1.281.545	1.281.545
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>3.552.128</b>	<b>7.053.013</b>	<b>17.734.865</b>	<b>6.947.088</b>	<b>18.655.134</b>	<b>34.167.767</b>	<b>14.442.591</b>	<b>23.223.684</b>	<b>125.776.270</b>
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>									
Депозити и остале обав. према банк. и ДФО и цент. банци	20.363	80.000	-	-	-	-	121.626	-	221.989
Депозити и ост обав. према другим комит.	14.551.116	6.525.085	21.145.098	7.448.130	17.375.607	5.565.457	134.677	36.389.738	109.134.908
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	993.218	993.218
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>14.571.479</b>	<b>6.605.085</b>	<b>21.145.098</b>	<b>7.448.130</b>	<b>17.375.607</b>	<b>5.565.457</b>	<b>256.303</b>	<b>37.382.956</b>	<b>110.350.115</b>
<i>Рочна неусклађеност 31.12.2015.</i>	(11.019.351)	447.928	(3.410.233)	(501.042)	1.279.527	28.602.310	14.186.288	(14.159.272)	15.426.155
<i>Рочна неусклађеност 31.12.2014.</i>	(4.855.488)	3.183.685	(12.832.654)	(522.338)	(5.119.683)	29.648.196	8.874.687	(3.255.345)	15.121.060

### Анализа осетљивости на промену каматних стопа

Ризик од промене каматних стопа се такође прати анализом сензитивитета – сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа (1%) уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31.12.2015, 31.12.2014. и 31.12.2013. године.

Табела утицаја промене просечних каматних стопа за +1% и -1%:

МОНЕТАРНА АКТИВА на дан 31.12.2015.	КАМАТОНОСНО	у хиљадама динара	
		+1%	-1%
Готовина и средства код централне банке	6.796.944	67.969	(67.969)
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	20.723	(20.723)
Финансијска средства која се држе до доспећа	51.362.935	513.629	(513.629)
Кредити и потраживања од банака и других финансијс. Орг.	88.944	889	(889)
Кредити и потраживања од комитената	42.231.457	422.315	(422.315)
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>102.552.586</b>	<b>1.025.525</b>	<b>(1.025.525)</b>
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА на дан 31.12.2015.</b>			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организ. и централној банци	221.989	2.220	(2.220)
Депозити и остале обав. према другим комит.	74.195.506	741.955	(741.955)
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>74.417.495</b>	<b>744.175</b>	<b>(744.175)</b>
Нето 31.12.2015.	<b>28.135.091</b>	<b>281.350</b>	<b>(281.350)</b>
Нето 31.12.2014.	<b>18.376.405</b>	<b>183.764</b>	<b>(183.764)</b>

Смањење каматних стопа за 100БП\*(*базни поен*) довело би до смањења пословног резултата Банке за 281.350 хиљада динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до пораста каматних стопа за 100БП.

Имајући у виду остварени финансијски резултат Банке за 2015. годину, може се закључити да је изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на прихватљивом нивоу.

### Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Позиције у билансу изражене у иностраној валути и у динарима са валутном клаузулом прате се по основу више критеријума и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Мерење и процена изложености девизном ризику врши се:

- обрачуном и праћењем девизне позиције,
- израчунавањем показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом,
- спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

ПЕРИОД	Вредност показатеља девизног ризика		
	Минимум	Максимум	Просечна вредност
2015.	9,47%	19,41%	14,16%
2014.	10,16%	57,01%	23,08%

Показатељ је током 2015. године имао тренд пада и кретао се у регулаторном оквиру (испод 20%), а према интерним лимитима највећим делом у зони прихватљивог ризика (15% - 18%) и ниског ризика (10% - 15%).

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2015. године:

У хиљадама динара

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС МОНЕТАРНЕ АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2015. године										
МОНЕТАРНА АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО	
Готовина и средства код централне банке	17.438.804	7.096.511	-	91.359	-	365.903	-	68.646	25.061.223	
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	818.824	-	-	-	-	-	-	818.824	
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	-	-	-	-	-	-	-	2.072.306	
Финансијска средства која се држе до доспећа	33.956.912	17.406.023	-	-	-	-	-	-	51.362.935	
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.685	1.242.986	1.539	137.420	-	26.522	-	46.318	1.460.470	
Кредити и потраживања од комитената	23.478.691	807.236	16.734.120	2.150.100	266.011	-	282.809	-	43.718.967	
Остала средства	1.243.154	38.022	368	1	-	-	-	-	1.281.545	
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>78.195.552</b>	<b>27.409.602</b>	<b>16.736.027</b>	<b>2.378.880</b>	<b>266.011</b>	<b>392.425</b>	<b>282.809</b>	<b>114.964</b>	<b>125.776.270</b>	
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>ДИНАРА</b>	<b>EUR</b>	<b>ИНДЕКС. EUR</b>	<b>USD</b>	<b>ИНДЕКС. USD</b>	<b>CHF</b>	<b>ИНДЕКС. CHF</b>	<b>ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ</b>	<b>УКУПНО</b>	
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	90.378	9.394	121.626	591	-	-	-	-	221.989	
Депозити и остале обавезе према другим комит.	63.276.362	42.648.672	22.938	1.439.636	-	1.649.293	-	98.006	109.134.907	
Остале обавезе	824.697	160.542	271	3.388	-	3.778	-	543	993.219	
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>64.191.437</b>	<b>42.818.608</b>	<b>144.835</b>	<b>1.443.615</b>	<b>-</b>	<b>1.653.071</b>	<b>-</b>	<b>98.549</b>	<b>110.350.115</b>	
<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ</b>									<b>11.515.112</b>	
<b>GAP 31.12.2015.</b>	<b>14.004.115</b>	<b>(15.409.006)</b>	<b>16.591.192</b>	<b>935.265</b>	<b>266.011</b>	<b>(1.260.646)</b>	<b>282.809</b>		<b>16.415</b>	
<b>GAP 31.12.2014.</b>	<b>13.151.609</b>	<b>(8.993.859)</b>	<b>10.106.162</b>	<b>879.953</b>	<b>598.616</b>	<b>(914.468)</b>	<b>289.097</b>		<b>3.950</b>	



## Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење биланса успеха, односно добитка или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

у хиљадама динара

Девизни подбиланс	31.12.2015.	+5%	-2%
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>			
Готовина и средства код централне банке	7.622.419	381.121	(152.448)
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	818.824	40.941	(16.376)
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	17.406.023	870.301	(348.120)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.454.785	72.739	(29.096)
Кредити и потраживања од комитената	20.240.276	1.012.014	(404.806)
Остала средства	38.391	1.920	(768)
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>47.580.718</b>	<b>2.379.036</b>	<b>(951.614)</b>
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	131.611	6.581	(2.632)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	45.858.545	2.292.927	(917.171)
Остале обавезе	168.522	8.426	(3.371)
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>46.158.678</b>	<b>2.307.934</b>	<b>(923.174)</b>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2015.	<b>1.422.040</b>	<b>71.102</b>	<b>(28.440)</b>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2014.	<b>1.969.451</b>	<b>98.473</b>	<b>(39.389)</b>

Промена курса валута у односу на динар за +5%, утицала би на повећање добити Банке за 71.102 хиљаде динара, док би промена за -2%, утицала на смањење добити за 28.441 хиљада динара, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

## Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата и правни ризик, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

Појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака коришћењем посебне апликације. Подаци евидентирани у бази губитака анализирају се и класификују према степену утицаја на финансијски резултат и у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.



На основу анализа кључних пословних активности Банке, критичног времена опоравка појединих пословних процеса, као и процене ризика који могу довести до прекида континуитета пословања Банке и утицати на финансијско стање и/или репутацију Банке, Управни одбор Банке је утврдио План континуитета пословања (*Business Continuity Plan*) и План опоравка активности (*Disaster Recovery Plan*) у случају катастрофа (настанка непредвиђених догађаја), који предвиђају догађаје за које је мало вероватно да ће настати али могу изазвати велике материјалне губитке.

У циљу минимизирања материјално значајних губитака (последица) по основу оперативног ризика, обезбеђена је алтернативна комуникационо-рачунарска локација чија се функционалност, заједно са функционисањем кључних пословних функција Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

У току 2015. године пријављено је укупно 286 догађаја, (у 2014. години укупно 255 догађаја) од којих највећи број догађаја није могуће квантификовати. Током 2014. и 2015. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2014. години 553,9 хиљада динара и у 2015. години 12.474,9 хиљада динара.

### Фер вредност финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавештених вољних страна у оквиру независне тржишне трансакције.

С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, правичну вредност финансијских инструмената није могуће поуздано утврдити. Подаци и претпоставке које су коришћене за процену фер вредности су груписани у три нивоа:

- Ниво 1 - котиране цене (некориговане) утврђене на активном тржишту за идентичну имовину и обавезе којима Банка има приступ на датум одмеравања,
- Ниво 2 - цене које нису котиране и укључене у ниво 1, које се утврђују за имовину или обавезе, било директно (тј. као цена) или индиректно (тј. изведене из других цена),
- Ниво 3 - инпуту за имовину и обавезе који нису базирани на уочљивим подацима са тржишта.

У наредним табелама су презентовани износи по врстама финансијских инструмената, груписани по нивоима хијерархије фер вредности, сходно претпоставкама које су коришћене приликом процене вредности:

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	818.824	-	-	1.603.868	-
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	-	-	1.201.906	-	-
Укупно	2.072.306	818.824	-	1.201.906	1.603.868	-





У наредној табели приказане су фер вредности финансијских инструмената које се не вреднују по фер вредности:

У хиљадама динара

Позиција	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Готовина и средства код централне банке	-	25.061.223	-	-	25.959.091	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	51.188.936	173.999	-	37.080.668	635.370
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	1.460.470	-	-	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	-	-	43.718.967	-	-	37.716.038
Остала средства	-	-	1.460.538	-	-	1.635.016
<b>Укупно</b>	<b>-</b>	<b>76.250.159</b>	<b>46.813.974</b>	<b>-</b>	<b>63.039.759</b>	<b>42.895.146</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	-	-	221.989	-	-	535.574
Депозити и остале обавезе према другим комит.	-	-	109.862.614	-	-	93.173.621
Остале обавезе	-	-	1.616.780	-	-	1.594.441
<b>Укупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111.701.383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95.303.636</b>

За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, у складу са актима Банке периодично се врши процена ризика. У процесу процене ризика, када се оцени да је вредност по којој се финансијска средства воде у пословним књигама нижа од вредности која се може реализовати, обрачунава се износ обезвређења, у циљу свођења књиговодствене на реалну вредност. Поред наведеног врши се редовно праћење кретања каматних стопа на пласмане и депозите сличних карактеристика у окружењу и по потреби усклађивање каматних стопа које примењује Банка.

На основу изнетог сматра се да књиговодствена вредност финансијских инструмената не одступа значајно од њихове фер вредности презентоване у претходним табелама (износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене између обавештених вољних учесника у независној трансакцији).

#### Управљање капиталом

Основни циљ управљања капиталом је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности. Степен реализације овог циља мери се показатељем адекватности капитала и обезбеђивањем одговарајућих нивоа капиталних захтева за покриће преузетих ризика.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне aktive Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10.000.000,00.



Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

#### Показатељ адекватности капитала

На дан 31.12.2015. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према Одлукама НБС усклађеним са фазном применом стандарда *Bazel II*. Упоредни преглед показатеља презентује се у наредној табели:

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2015.	31.12.2014.
Основни капитал	9.728.088	9.625.627
Допунски капитал	1.984.212	1.970.302
Одбитне ставке од капитала	6.663	6.663
Капитал	11.705.637	11.589.266
Ризична актива	48.470.547	43.198.133
Показатељ адекватности капитала	24,15	26,83

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

#### 9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2015.ГОДИНЕ

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Становништво	Правна лица	Финансијски сектор и ХОВ	Остала актива	Укупно
од камата	2.544.502	432.082	2.739.236	0	5.715.820
од накнада	1.830.471	600.219	7.764	0	2.438.454
од ХОВ (промена вредности)	0	0	304.619	0	304.619
од курсних разлика и валутне клаузуле	-376.202	408.630	189.753	1.059	223.240
од обезвређења финансијских средстава	-164.135	-2.815.335	-118.692	0	-3.098.162
Укупно	3.834.636	-1.374.404	3.122.680	1.059	5.583.971

**10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН  
31.12.2015.године**

Врста имовине	Локација	Статус	Садашња вредност
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњижба у току	1.803.088,06
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	1.345.757,86
Пословни простор	Панчево, Тесла, Краља Милана 7	Неукњ.пост.лег.	6.534.065,64
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	28.823,62
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	28.823,62
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	28.235,40
Пословни простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31	Укњиж.у току	14.629.052,48
Пословни простор	ПЕТРОВАЦ НА МЛАВИ, Српских владара 236	Неукњижен	11.227.593,58
Пословни простор	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Неукњижен	20.749.269,64
Пословни простор	АЛЕКСАНДРОВАЦ 29 Новембра бр. 66	Укњиж.у току	9.157.919,20
Пословни простор	ЈАГОДИНА, Лјубише Урошевића бр. 10	Неукњижен	12.416.762,39
Пословни простор	РЕКОВАЦ, Маршала Тита бб	Неукњижен	3.053.676,96
Пословни простор	ЂУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Неукњижен	8.777.774,12
Пословни простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 1	Неукњижен	9.794.793,91
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина бр. 62	Неукњижен	4.467.160,44
Одмаралиште	Рајац, Љиг	Неукњижен	14.300.717,56

**11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА**

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2015. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке није имао потраживања од клијената на дан 30.11.2015.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Служба за *Swift*, *eurogiro* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је изводе отворених ставки (у даљем тексту ИОС образци) на адресе седамнаест банака у земљи. Примљено је девет ИОС образаца. Од тога, шест су усаглашена у целости, три је оспорено у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 105 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 101 хиљада динара.

Служба за платни промет је послала свим клијентима који су имали стање по основу трансакционих депозита и накнада платног промета веће од једне хиљаде динара, а којих



има 7.911 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 7.890 ИОС образаца, а оспорена су 21 ИОС-а.

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 708 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ од 40,00 EUR.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао 66 ИОС образаца, од чега су 47 ИОС обрасца усаглашена, 18 ИОС обрасца враћена као неуручени дужницима (нису на датој адреси), док је за једног дужника ИОС неусаглашен.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 166 ИОС образаца од добављача. Од тога усаглашен је 127 образац у износу од 292.923 хиљада динара, а оспорено 39 ИОС обрасца у износу од 373 хиљаде динара.

Такође, Сектор финансије, рачуноводство и извештавања је послао укупно 100 ИОС обрасца. Од тога усаглашена су 73 ИОС-а, један је оспорен (износ испод хиљаду динара – 184,80дин), 26 коминтента није одговорило у року те се сматрају усаглашеним у целости.

Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2015. године на конту потраживања од купаца је 84.166 хиљада динара и усаглашено је 84.166 хиљаде динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС обрасце у укупном износу од 15.424.945 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 13.916.360 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 1.508.585 хиљада динара. Укупан износ усаглашених извода отворених ставки је 15.424.945 хиљада динара.

## 12.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2015. године:

Показатељи пословања	Вредности 31.12.2015.	
	Прописане	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		11.705.637
Адекватност капитала	Мин. 12%	24,15%
Збир свих великих изложености	-	51,08%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	-	0,29%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	32,42%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,05%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	1,39%
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	14,01%



### 13. ПЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у иностраној валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у иностраној валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превоза средстава и обавеза исказаних у иностраној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

У динарима

Валута	31.12.2015.	31.12.2014	31.12.2013.
EUR	121,6261	120,9583	114,6421
USD	111,2468	99,4641	83,1282
CHF	112,5230	100,5472	93,5472
AUD	81,2900	81,4644	74,2501
CAD	80,1860	85,7495	78,0888
DKK	16,2972	16,2395	15,3602
JPY (100)	92,4000	83,0986	79,1399
NOK	12,6520	13,4018	13,6679
SEK	13,2221	12,8395	12,9403
GBP	164,9391	154,8365	136,9679

*Jw*  
ПРЕДСЕДНИК  
ИЗВРШНОГ ОДБОРА  
ДР СРЂАН ШЕКИЋ



**Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд**

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ  
БАНКЕ ПОШТАНСКЕ ШТЕДИОНИЦЕ, А.Д., БЕОГРАД  
ЗА 2015. ГОДИНУ**

Београд, Март 2016.



## САДРЖАЈ:

1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА .....	3
2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА .....	5
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ .....	6
Позиција Банке у банкарском сектору Србије.....	6
4. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ .....	6
5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА.....	6
6. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА .....	6
7. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА.....	7
Пословни простор и некретнине .....	7
Кадрови.....	7
Билансни агрегати .....	8
Структура активе и пасиве .....	9
Показатељи пословања и профитабилности.....	11
Пословање Банке са повезаним лицима.....	13
8. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА .....	15
Изјава о примени кодекса корпоративног управљања.....	15
Донације и спонзорства .....	16
9. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ.....	16
10. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	17
11. ИЗЛОЖЕНОСТ ЗНАЧАЈНИМ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	19
12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ .....	23



## 1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Банка Поштанска штедионица је акционарско друштво са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд и Статутом Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији, које има дозволу за рад Народне банке Србије и у складу са законом може да обавља:

- 1) Депозитне послове (примање и полагање депозита)
- 2) Кредитне послове (давање и узимање кредита)
- 3) Девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) Послове платног промета;
- 5) Издавање платних картица;
- 6) Послове са хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) Брокерско-дилерске послове;
- 8) Издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски послови);
- 9) Куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) Послове заступања у осигурању;
- 11) Послове за које је овлашћена законом;

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка обавља послове на принципима ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

### Органи управљања и организациона структура Банке

**Органи Банке су:** Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке. Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и Статутом. Управни и Извршни одбор Банке су органи управљања Банке, које бира Скупштина Банке.

У Банци су формиран и: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и други одбори.





Графикон 1. Организациона шема Банке на дан 31.12.2015. године

Министарство финансија, које од 2015. године прати пословање банака у државном власништву у сарадњи са Светском Банком предузело је активности на успостављању нове организационе структуре у Банци. Презентација нове организационе структуре очекује се у првом кварталу 2016. године.



## 2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА

Банка своје пословање обавља на територији Републике Србије и нема огранке ван територије Републике Србије.

Организациони облици су образовани као филијале, експозитуре и самостални шалтери. Експозитуре послују у оквиру филијала, а самостални шалтери у оквиру филијале или експозитуре.

Пословну мрежу чине: 9 филијала, 111 експозитуре и 4 самостална шалтера. Мрежу банкомата чине укупно 251 банкомат, који су у власништву Банке и 50 банкомата у власништву ЈП „Пошта Србије“. Такође, прихватну мрежу Банке чине и 2.569 POS терминала, од чега је 406 на продајним местима, 430 на шалтерима Банке, 1.233 POS терминала Банке који се налазе на шалтерима ЈП „Пошта Србије“ и 500 multibanking POS терминала ЈП „Пошта Србије“.



Графикон 2. Пословна мрежа Банке на дан 31.12.2015. године



### 3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ

Позиција Банке у банкарском сектору Србије  
(доступни подаци за трећи квартал 2015. године)

Према финансијским извештајима поднетим за трећи квартал 2015. године, од укупно тридесет банака, деветнаест банака је пословало са добитком у износу од 32,8 млрд. динара, док је једанаест банака пословало са губитком у износу од 6,2 млрд. динара, тако да је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора добитак у износу од 26,6 млрд. динара.

Табела 1. Позиција Банке у банкарском сектору Србије

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2014.		30.06.2015.		30.09.2015.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	10	3,81%	9	3,92%	9	4,09%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	16	2,15%	15	2,21%	15	2,34%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	9	4,21%	7	4,36%	8	4,59%
КАПИТАЛ	11	2,85%	11	2,82%	11	2,74%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	9	1,08%	11	1,48%	10	1,48%

### 4. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

По завршетку 2015. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.

### 5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка у 2015. години није вршила откуп сопствених акција.

### 6. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Активности истраживања и развоја у Банци организоване се у Сектору послова са становништвом, Сектору за платне картице и Сектору послова са привредом у смислу истраживања тржишта и развоја нових производа и услуга. У наредном периоду, Банка планира модернизацију пословања и организационе структуре, којом ће поред осталог, бити предвиђена и лоцирана активност истраживања и развоја.



## 7. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА

### Пословни простор и некретнине

Банка поседује некретнине укупне површине 28.330,30 m<sup>2</sup>. За обављање делатности Банка користи пословни простор укупне површине 30.867,67 m<sup>2</sup>, од чега је 21.686,50 m<sup>2</sup> у власништву Банке, а 9.181,17 m<sup>2</sup> у закупу.

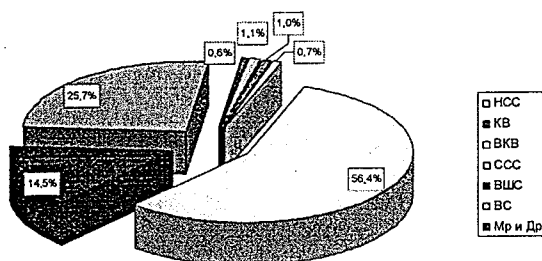
Табела 2. Грађевински објекти Банке на дан 31.12.2015. године

ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ у m <sup>2</sup>	
Пословни простор	24.814,50
Гараже, локали и стамбени простор	2.092,80
Инвестиционе некретнине	1.226,00
Средства намењена продаји	197,00
<b>УКУПНО:</b>	<b>28.330,30</b>

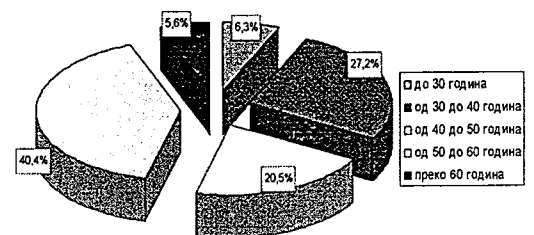
### Кадрови

На крају 2015. године укупан број запослених је 1.781, а од укупног броја, 1.716 је запослено на неодређено, а 65 на одређено време. Према полној структури запослених, 1.200 су жене, а 581 мушкарци. Просечна старост запослених је и даље 46 година, иако се старосна структура постепено помера у корист млађих од 40 година.

Квалификациона структура запослених на дан 31.12.2015. године



Старосна структура запослених на дан 31.12.2015. године

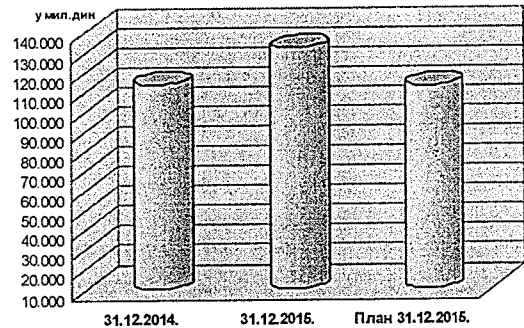




## Билансни агрегати

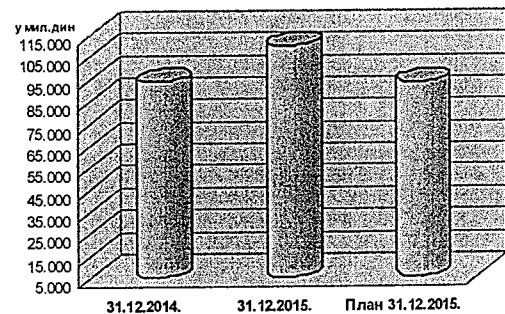
Укупна билансна сума на крају 2015. године износи 129,9 милијарди динара и повећана је за 16,6 милијарди динара или 15% у односу на претходну годину и 16% у односу на план, као резултат повећања депозита.

Билансна сума



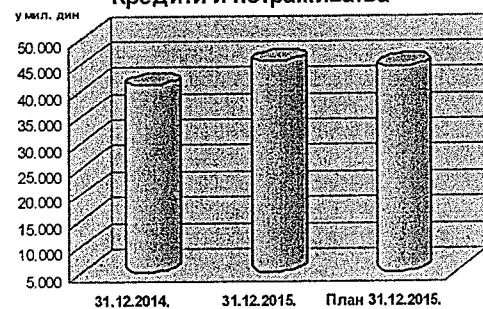
Ниво укупних депозита и обавеза Банке на дан 31.12.2015. износи 110,1 милијарду динара и повећан је за 16,4 милијарде динара или 17% у односу на претходну годину и 18% у односу на план. И поред смањења пасивних каматних стопа повећани су и депозити правних лица и депозити становништва.

Депозити и обавезе



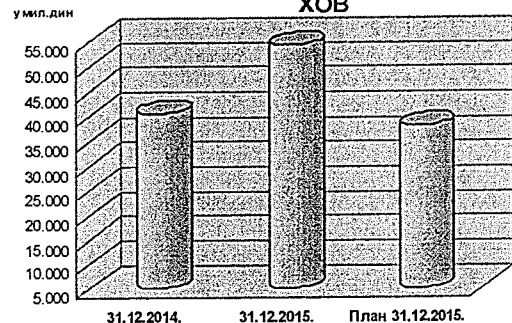
Укупни нето кредити и потраживања Банке на дан 31.12.2015. године износе 45,2 милијарде динара и у односу на крај претходне године повећани су за 4,2 милијарде динара или 10% и 2% у односу на план, као резултат повећања кредита правним лицима.

Кредити и потраживања



Укупни пласмани у ХОВ на дан 31.12.2015. године износе 54,3 милијарде динара, што је повећање за 14 милијарди динара или 34% у односу на крај претходне године, док су у односу на план повећани за 43% као последица већег ангажовања слободних средстава у државне записе и обвезнице због недостатка тражње за кредитима.

ХОВ



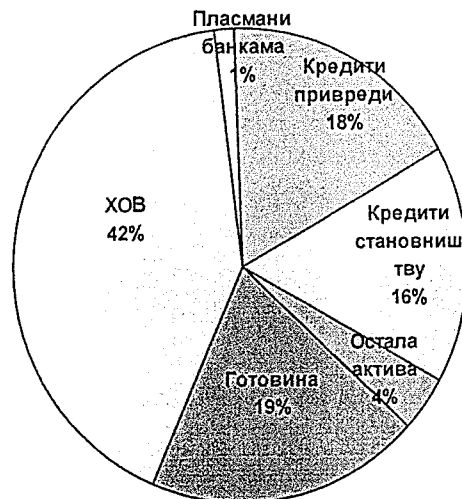


## Структура активе и пасиве

### АКТИВА

Од укупног износа готовине, 52% односи се на динарску и девизну обавезну резерву.

У 2015. години настављено је пласирање слободних средстава у ниско ризичне хартије од вредности. Кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту, тако да је највећи део слободних средстава пласиран у вишак ликвидних средстава код НБС, овернајт и краткорочне кредите, док су пласмани у репо операције, због пада референтне каматне стопе, смањени.



Графикон 3. Структура активе на дан 31.12.2015. године

**Правна лица** – укупна вредност нето кредита и потраживања правним лицима на крају 2015. године износи 22,7 милијарди динара што је 30% више у односу на крај 2014. године. Кредитни портфолио правних лица је растао током 2015. године, кроз кредитирање јавних предузећа, као и малих и микро клијената што је у складу са пословном политиком у раду са правним лицима и предузетницима. Укупно је пласирано 11,4 милијарди динара..

**Становништво** – укупна вредност нето кредита и потраживања становништву на крају 2015. године износи 21,1 милијарду динара, што је раст од 1% у односу на 2014. годину. У 2015. одобрено је скоро 103 хиљаде партија кредита у укупном износу од 11,8 милијарди динара. Очекивани значајнији раст пласмана становништву, изостао је и поред атрактивних каматних стопа, како због рефинансирања постојећих кредитних обавеза, тако и због смањења кредитне способности клијената. Висока стопа незапослености и ниска примања уз смањење пензија и зарада у јавном сектору у складу са Законом, утицали су на смањење месечног прилива на текуће рачуне клијената, а тиме на додатно смањење кредитне способности и недостатак тражње.

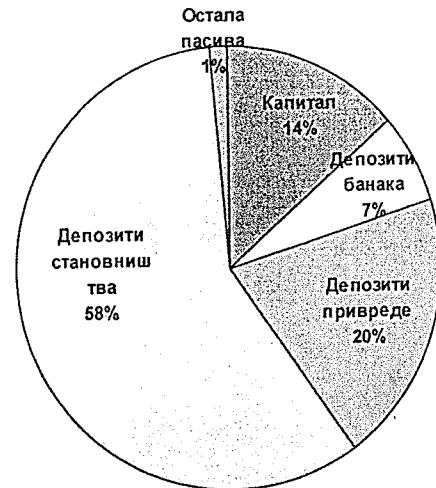


## ПАСИВА

Депозити правних лица износе 25,6 милијарди динара и бележе раст у односу на претходну годину за 10,2 милијарде динара, као последица раста орочених динарских депозита.

Депозити банака у стечају износе 8,7 милијарди динара и на нешто нижем су нивоу од претходне године.

Депозити становништва износе 75 милијарди динара (70% укупних депозита) и повећани су у односу на претходну годину за 7,2 милијарде динара, као последица раста како трансакционих депозита и штедње по виђењу, тако и орочених депозита.



Графикон 4. Структура пасиве на дан 31.12.2015. године

Због смањења пасивних каматних стопа, све већи број клијената се опредељује за штедњу по виђењу.

Од укупног износа депозита становништва, 55% су орочени депозити док се 45% односи на трансакционе и депозите по виђењу. Према валутној структури, 40% су динарски депозити, а 60% су девизни депозити са евром као доминантном валутом.

На дан 31.12.2015. године књиговодствено стање капитала износи 17,7 милијарди динара, што је повећање од 1% у односу на претходну годину. Банка је у 2015. години остварила добит у износу од 378 милиона динара, која је једини извор повећања капитала, али је у истој години исплатила акционарима дивиденде из претходних година у износу од 224 милиона динара.

Табела 2. Рочна и валутна структура биланса стања

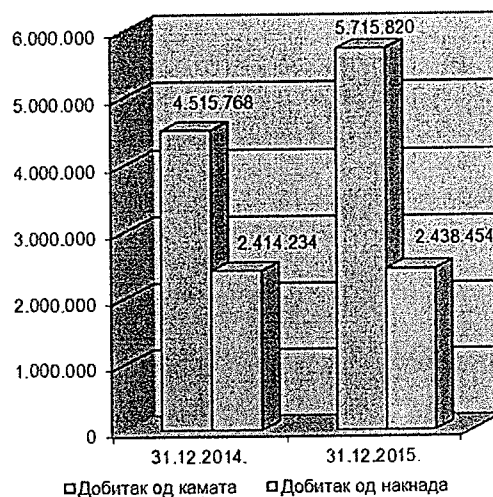
31.12.2015.	АКТИВА	ПАСИВА
краткорочна	40%	80%
дугорочна	60%	20%
динарска	63%	64%
девизна (и девизно индексирана)	37%	36%



## Показатељи пословања и профитабилности

Упркос отежаним тржишним условима током 2015. године, у којима се банкарски сектор суочавао са недостатком кредитне тражње и растућим нивоом лоших пласмана, Банка је остварила **добит** у износу од 378 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 20.524 милиона динара и укупних расхода у износу од 20.146 милиона динара.

Структура оствареног резултата указује да је Банка у протеклом периоду оствареним приходима од камата и накнада у потпуности успела да покрије настале расходе из редовног пословања (расходе по основу камата и накнада као и свих осталих расхода пословања - трошкова зарада, амортизације, материјалних и нематеријалних трошкова, трошкова производних услуга, пореза и доприноса), па је и Cost/Income ratio Банке за 2015. годину износи 66,89%.



Графикон 5. Добитак од камата и накнада

С друге стране, као последица заштите од ризика од потенцијалних губитака остварени су нето расходи исправке вредности која је негативно утицала на висину остварене добити.

**Бруто производ Банке** (добитак од камата и накнада) у 2015. години износи 8,2 милијарде динара или 680 милиона динара просечно месечно.

**Добитак од камата** већи је у односу на 2014. годину за 27%, као последица значајног смањења расхода камата. Каматне стопе на депозите правних лица кретале су се у складу са референтном каматном стопом, која има опадајући тренд, док су каматне стопе на штедњу становништва смањене три пута у току 2014. године и три пута 2015. године. Приходи од камата су на истом нивоу као и претходне године.

**Добитак од накнада** већи је за 1% у односу у односу на 2014. годину као последица примене Одлуке Владе РС о смањењу пензија и зарада у Јавном сектору. С обзиром на структуру корисника услуга Банке, смањење плата и пензија утицало је како на смањење прихода од накнада ПИО Фонда, тако и на смањење расхода од накнада за услуге које Пошта Србије пружа клијентима Банке.





Табела 3. Рацио анализа

Индикатор	31.12.2014.	31.12.2015.
Стопа приноса на просечан капитал ( РОЕ)		
▶ добит пре пореза/ просечан укупан капитал	2,21%	2,14%
▶ добит после пореза/ просечан акцијски капитал	5,79%	4,26%
Стопа приноса на просечну активу (РОА)		
▶ добит пре пореза / просечна актива	0,28%	0,32%
Рацио ликвидности		
- укупни пласмани / укупни депозити	83%	90%
- готовина и средства код НБС / укупна актива	23%	19%
Бруто банчин производ (РСД/ЕУР 000) =	6.930.002RSD	8.154.274RSD
Нето приход од камата и накнада	57.293 EUR	67.044 EUR
Каматна маржа / укупна актива	4,0%	4,4%
Cost/Income ratio (оперативни расходи / нето приход од камата и накнада)	77,32%	66,89%
Трошкови зарада / укупни оперативни расходи	43,56%	39,13%
Актива по запосленом (РСД 000)	64.114	72.917
Leverage (рачуноводствени капитал / укупна актива)	15,40%	14,75%
Адекватност капитала	26,83%	24,15%
Показатељ девизног ризика	13,3%	14,01%
Просечан годишњи показатељ ликвидности	1,58	1,54



## Пословање Банке са повезаним лицима

У делу активних пласмана правним лицима и предузетницима, са стањем на дан 31.12.2015. године, у пословним књигама Банке нису евидентиране изложености према једном или групи повезаних лица са Банком, у смислу Закона о банкама.

Међутим, Банка има значајнију изложеност према неколико већих група повезаних лица, која потиче по основу пласмана из ранијих година, код којих је дошло до озбиљних поремећаја у пословању крајем 2013. године, што је за последицу имало изражену неликвидност и немогућност измирења финансијских обавеза, укључујући и обавезе према пословним банкама.

У циљу превазилажења насталих проблема и консолидације пословања, већина клијената из тих групација је крајем 2013. године започела процес реорганизације кроз покретање процедуре израде и усвајања Унапред припремљеног плана реорганизације (УППР), којим се између осталог, као једна од главних мера консолидације пословања предвиђа реструктурирање доспелих обавеза на дужи рок, уз одговарајући грејс период и смањење каматних стопа.

Закључно са 31.12.2015. године, процедуре усвајања УППР-ова завршене су за три повезана лица из групације Беохемија доо Београд и три повезана лица из групације Вино-Жупа ад Александровац, тако да су њихови Унапред припремљени планови реорганизације постали правоснажни током 2015. године. У току је грејс период, а клијенти су у толерантним роковима измиривали доспеле обавезе по основу камата.

У процедури су и даље УППР-ови повезаних правних лица из групације Интеркомерц ад Београд, док је код свих клијената из групације Фармаком МБ, Шабац процедура усвајања унапред припремљених планова реорганизације завршена неуспешно, тако да су над њима покренути стечајни поступци.

Покретањем процедуре израде и усвајања УППР-а клијент нема законско право да се додатно задужује до његовог коначног усвајања, тако да Банка није одобравала нове кредите тим групама повезаних лица у 2015. години, већ је изложеност повећана само за обрачунату камату. Такође, нови кредити нису одобравани ни клијентима из група повезаних лица, чији УППР-ови су постали правоснажни током 2015. године.

Банка је све изложености према овим групама повезаних лица билансно третирао у складу са законском регулативом, извршила је прописане обрачуне исправке вредности и резервисања, тако да се по том основу не очекује значајнији негативан утицај на финансијски резултат и висину прописаних показатеља пословања Банке у наредном периоду.



У складу са актима Пословне политике Банке, нове кредитне активности у 2015. години су превасходно биле усмерене ка клијентима који су, у складу са важећом законском регулативом, сврстани у мала и микро правна лица, у која су укључени и предузетници, као и јавним предузећима. Такође, за поједине категорије клијената прописани су одговарајући лимити изложености, чиме је знатно ублажен ризик концентрације пласмана код једног или више међусобно повезаних лица. Као резултат ових опредељења, у структури новоодобрених кредита правним лицима и предузетницима у 2015. години, пласмани јавном сектору и правним лицима у већинском власништву Републике Србије и јединица локалне самоуправе учествују са око 60%, пласмани малим и микро правним лицима око 23% , а разлика од 17% отпада на велика и средња правна лица.

У Кредитном портфолију активних пласмана, са стањем на дан 31.12. 2015. године, евидентиране су значајније изложености према 4 групе повезаних лица, које се крећу између 107,84 милиона динара и 958,3 милиона динара на нивоу групе. Клијенти из ових група повезаних лица уредно измирују доспеле обавезе према Банци, а обрачун исправке вредности и потребне резерве је урађен у складу са законском регулативом.

Без обзира на одабрану циљну групу, генерална политика пласмана правним лицима и предузетницима подразумева да се анализира сваки клијент и да се Банка ангажује само код бонитетно прихватљивих клијената, ценећи понуђене инструменте обезбеђења пласмана, водећи рачуна о дисперзији ризика улагањем у различите делатности, као и водећи рачуна о висини одобрених пласмана једном клијенту, односно пратећи укупну изложеност групе повезаних лица са аспекта велике изложености Банке.



## 8. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.

Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка ће предузимати мере које фаворизују хумано управљање људским ресурсима, здраво радно окружење, унапређење продуктивности, као и укљученост запослених у битна дешавања у заједници у којој живе. Такође, Банка ће својим социјално одговорним понашањем обезбедити и повећано интересовање клијената и партнера, што ће допринети бољим пословним приликама, доброј репутацији и побољшању имиџа Банке.

Банка ће у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте из домена екологије и заштите човекове околине, као и поштовање људских права, права запослених и борбу против корупције.

Такође, Банка ће пратити светске трендове у употреби савремених технологија са циљем да унапреди банкарско пословање, креира производе који ће на најбољи начин задовољити потребе клијената и подржавати локалну заједницу кроз различите друштвено одговорне активности.

### Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије [www.pks.rs](http://www.pks.rs).

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије из разлога што су Законом о банкама посебно регулисана питања оснивања, пословања и организација банке, начин управљања банком, као и контрола и престанак рада банке, те се одредбе Закона о привредним друштвима примењују само у оној мери у којој се одредбе Закона о банкама на њега ослањају или упућују.

Принципи и препоруке Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на чланове и скупштину чланова, одбор директора и надзорни одбор, као и интерни надзор, у значајној мери су имплементирани у законска и подзаконска акта која регулишу пословање банака, а самим тим и у интерна акта Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Примена принципа и препорука Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на додатне принципе и препоруке за друштва капитала у којима је држава члан ограничена је до усвајања власничке политике државе којом би се, између осталог, дефинисали власнички (економски и социјални) циљеви државе.



## Донације и спонзорства

Банка, као нераскидиви део друштвене заједнице труди се да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући константни допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторста у области здравства, просвете, спорта и културе.

У том циљу Банка је у 2015. године учествовала у финансирању различитих пројеката:

- Рад задужбине „Момо Капор“ и организовање манифестације „Момо Капор – нових пет година“ у циљу подстицања младих уметника на креативно стваралаштво
- Банка је донирала средства намењена промоцији монографије „Ђорђе Вајферт“ чиме ће допринети очувању успомена на једну од најзначајнијих личности српске историје
- Банка се укључила у пројекат Црвеног крста Србије „Велика Морава – рани опоравак и отпорност на несреће“, у циљу пружања неопходне подршке домаћинствима која су била угрожена у мају 2014. године
- Већ трећу годину за редом Банка је донатор на традиционалној манифестацији „Фестивал зимнице“ у Коцељеви, у циљу промовисања и унапређења производње, прераде и пласмана воћа и поврћа као и других пољопривредних производа овог краја
- Финансирање програма „Социјализација, едукација и интеграција ромске деце кроз образовање и спортске активности“ у циљу мотивисања ромске деце да редовно похађају наставу и достигну што виши ниво образовања
- Финансирање културне манифестације - Међународни дечији фестивал фолклора „Лицидерско срце“ у циљу јачања пријатељских односа међу земљама, промоцију културне сарадње дечије заједнице, очување и неговање наше традиције и културног наслеђа и промоцију туристичке понуде Србије
- Банка је подржала такмичење „Трофеј Београда 2015“ у организацији Београдског савеза за бодибилдинг и фитнес, у циљу развоја спорта и спортског духа
- Банка је донирала средства за сабор „Врела Хомоља“, као највећој и најзначајнијом културној, туристичкој, привредној и спортској манифестацији у Хомољу који је организован по 13. пут у Жагубици.

## 9. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ

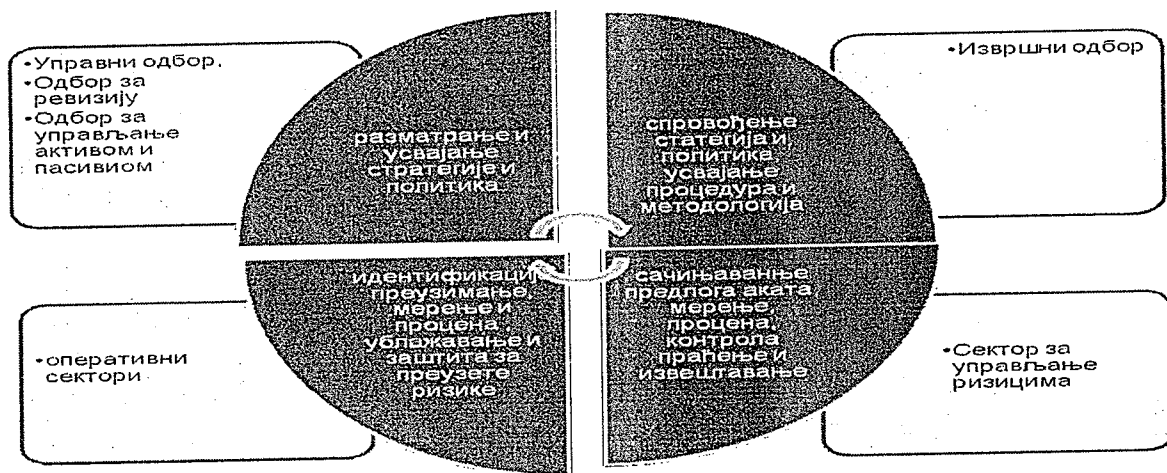
У складу са Законом о заштити животне средине, Банка квартално плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Чланом 6. Закона о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе на основу овлашћења из члана 87. Закона о заштити животне средине. Банка је у 2015. години на име накнаде, на основу решења локалних самоуправа уплатила око пола милиона динара.



## 10. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима у Банци одвија се у оквирима интегралног система који је усклађен са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложеносту пословања, и базиран је на одговарајућем нормативном оквиру и поузданом информационом систему.

Систем обухвата управљање ризицима и капиталом, процес интерне процене адекватности капитала, увођење нових производа, поверавање активности трећим лицима и објављивање значајних података и информација.



### Ризик ликвидности

Политика управљања ризиком ликвидности усмерена је на одржавање укупне ликвидности Банке (на кратак и дуг рок), као и ликвидности по сегментима пословања (готовинско и безготовинско, динарско, девизно за значајне валуте - RSD, EUR, USD, CHF).



Политика обезбеђује успостављање рочне, валутне, секторске и гранске усклађености извора средстава и пласмана и одржавање стабилног односа ових величина као и располагање расположивим средствима Банке.



Банка користи разноврсне квантитативне и квалитативне поступке, методе и технике за управљање ризиком ликвидности:

- систем лимита и индикатора (рацио анализа);
- праћење значајних параметара ликвидности;
- предвиђање и пројектовање.

### Кредитни ризик

Управљање кредитним ризиком подразумева управљање портфолијом пласмана, што у дугорочном смислу има за циљ доминантно учешће ниско ризичних пласмана у активи, а у краткорочном смислу објективну процену степена ризичности пласмана.



С обзиром на комплексност Банка је политиком предвидела спровођење активности:

- пре преузимања ризика на нивоу трансакције и на нивоу клијента
- периодично, током трајања изложености на нивоу клијента и на нивоу портфолија

За потребе ефикасног управљања кредитним ризиком Банка примењује следеће:

- рацио, квалитативну и историјску анализу
- систем лимита и индикатора
- мерење, предвиђање и пројектовање
- систем заштите и трансфера ризика.

### Каматни ризик

Са аспекта изложености каматном ризику, кључни елементи за максимизирање профитних ефеката су равномерна дисперзија каматносноне активе и пасиве и усклађеност каматносноне активе и пасиве по рочности, валути и сектору.





За потребе ефикасног управљања каматним ризиком Банка примењује следеће:

- рацио, квалитативну и историјску анализу
- систем лимита
- предвиђање и пројектовање очекиваних ефеката

### Девизни ризик

Основ за управљање и контролу изложености девизном ризику је управљање девизном активом и пасивом у смислу валутне и рочне усклађености одговарајућих позиција. Кључне валуте које су извори изложености Банке девизном ризику су EUR, USD и CHF и позиције у динарима чија се вредност усклађује према курсу ових валута.



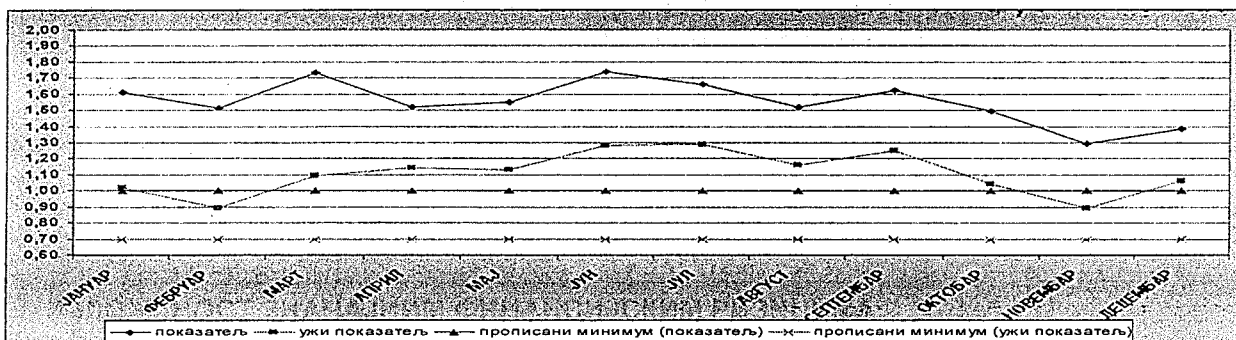
Банка у управљању девизним ризиком примењује следеће:

- систем лимита (рацио анализа):
- квалитативна и историјска анализа:
- предвиђање и пројектовање:

## 11. ИЗЛОЖЕНОСТ ЗНАЧАЈНИМ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

### Ризик ликвидности

Изложеност Банке ризику ликвидности била је ниског нивоа, што имплицира измиривање преузетих обавеза без кашњења и несметано пословање клијената без ограничења. Континуирано висок ниво ликвидности, изражен кроз вредности регулаторно прописаних показатеља ликвидности, илуструје кретање ових параметара током године:



Графикон 6. Кретање показатеља ликвидности





Просечна вредност показатеља ликвидности у 2015. години износи 1,56, а ужег показатеља 1,11, док су вредности на дан 31.12.2015.године 1,29 и 1,08, респективно.

Током године нису идентификовани индикатори раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности, а интерни показатељи ликвидности, били су стабилни и изнад референтних вредности. Изложеност ризику новчаног тока која се прати на основу геп анализе била је на прихватљивом нивоу.

Стрес тестирање симулирањем екстремних и мало вероватних кретања кључних параметара ликвидности указују да је ликвидност и у таквим условима одржива.

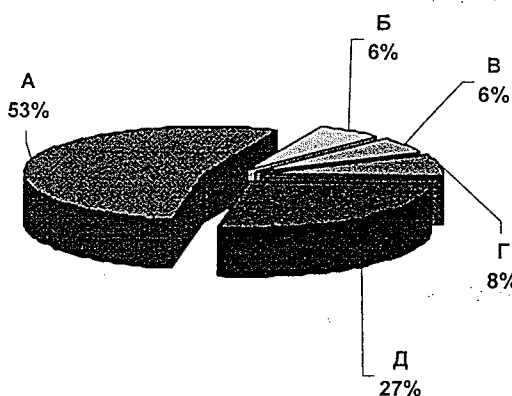
### Кредитни ризик

Банка примењује стандардизовани приступ мерењу кредитног ризика који подразумева распоређивање изложености у одговарајуће класе изложености према карактеристикама сваке појединачне изложености и прописаним критеријумима.

За сваку класу изложености израчунава се припадајући износ капиталног захтева за ту класу, као и укупан износ капиталног захтева за покриће свих преузетих кредитних ризика.

Табела 4. Преглед значајних класа изложености и капиталних захтева

Класа изложености (у 000 RSD)	Нето изложеност		Капитални захтев	
	31.12.2015.	учешће	31.12.2015.	учешће
Република Србија и НБС	57.287.091	42%	0	-
Банке	1.495.005	1%	38.091	1%
Физичка лица	28.327.428	21%	1.974.647	44%
Привредна друштва	18.476.306	14%	1.902.452	42%
Остале изложености	30.118.635	22%	592.613	13%
<b>Укупно</b>	<b>135.704.465</b>	<b>100%</b>	<b>4.507.803</b>	<b>100%</b>



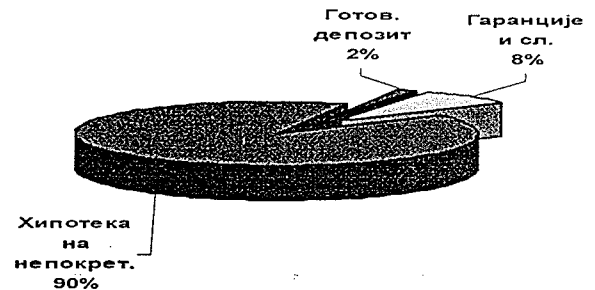
Графикон 7. Класификоване ставке

За потребе праћења квалитета кредитног портфолија све изложености се, према критеријумима Народне банке разврставају у пет основних категорија ризика. Укупан износ класификованих ставки на дан 31.12.2015. године је 70.754.992 хиљ. RSD (билансно 61.305.968 хиљ. RSD и ванбилансно 9.449.024 хиљ. RSD). У укупном портфолију Банке највећи износ изложености односи се на категорије прихватљивог нивоа ризика -око две трећине, док је преостали део портфолија разврстан је у категорије високог ризика, што је последица отежаних услова привређивања и растуће неликвидности привредних субјеката.



Ради заштите од ризика и ублажавања изложености кредитном ризику Банка прибавља квалитетне инструменте обезбеђења наплате потраживања и то пре свега инструменте који, сагласно важећој регулативи, имају третман првокласних и адекватних средстава обезбеђења.

Преглед структуре кредитног портфолија обезбеђеног том врстом кредитне заштите на дан 31.12.2015. године презентована је на слици. Банка, осим наведених користи и стандарне инструменте заштите.

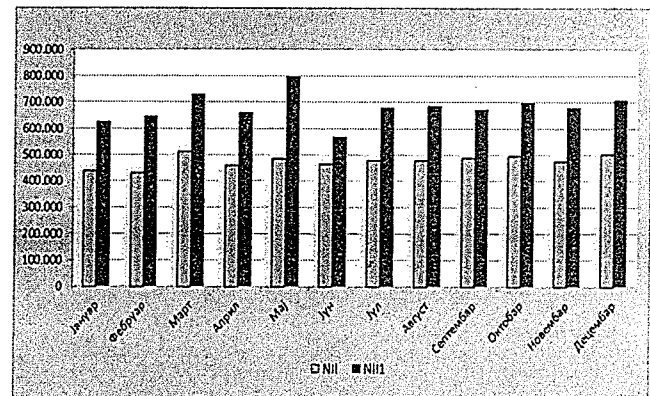
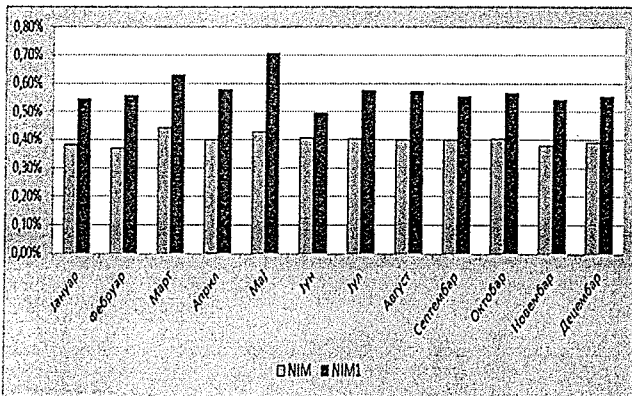


Графикон 8. Преглед првокласних и адекватних средстава обезбеђења

### Каматни ризик

Изложеност каматном ризику у 2015. години била је прихватљивог нивоа.

Активне и пасивне каматне стопе Банке, као и на тржишту, у току године кретале су се у на ниже, релативно уједначеним интензитетом. Као последица тога, каматна маржа била је стабилна и кретала се око нивоа од 6%. Показатељи степена изложености каматном ризику са становишта утицаја на финансијски резултат – Net interest income (NII и NII1) и Net interest margin (NIM и NIM1) показује следеће кретање:



Графикон 9. Кретање показатеља NIM и NIM1

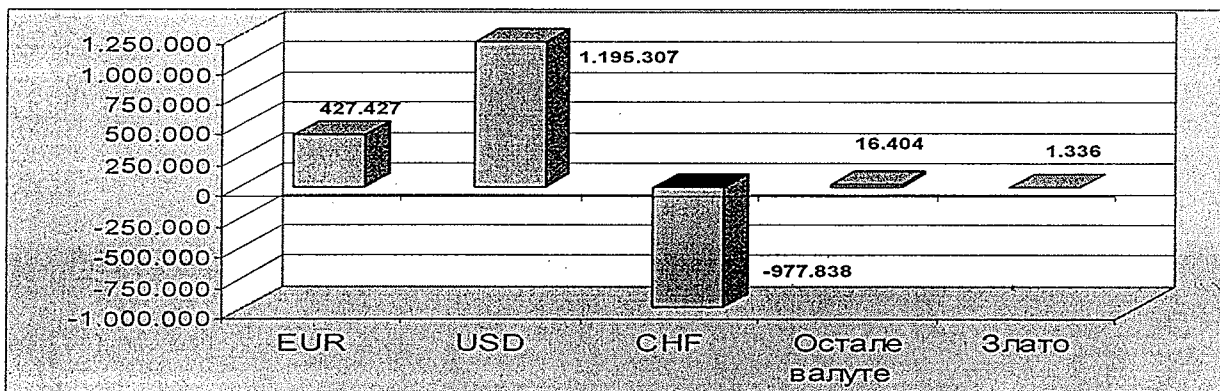
Графикон 10. Кретање показатеља NII и NII1

Напомена: NII1 и NIM1 осим прихода од камата садрже и приходе од накнада



## Девизни ризик

Девизни подбиланс Банке уједначен је у регулаторно прихватљивом обиму - средства и обавезе у страним валутама, укупно и по појединачно значајним валутама усклађени су на задовољавајућем нивоу. Гепови по валутама се прате, и по потреби се неутралишу ради ублажавања превеликих осцилација и контроле изложености девизном ризику. На дан 31.12.2015. год. укупна нето отворена девизна позиција је дуга, а структура по валутама је следећа:



Графикон 11. Структура нето отворене девизне позиције Банке

Показатељ девизног ризика изражава степен корелираности укупне нето отворене девизне позиције и капитала Банке. Вредност показатеља се током године кретала испод регулаторног лимита, у оквирима зоне прихватљивог ризика према интерним актима, а на дан 31.12.2015. године износи 14,01%.

## Стратегија Банке у управљању ризицима

Стратегија Банке у области управљања ризицима усмерена је на оптимизацију односа преузетог ризика, профита и капитала Банке уз испуњавање свих регулаторних захтева у погледу прописаних показатеља пословања и преузимању ризика умереног нивоа, уз одређени ниво толеранције.

Стратешка опредељења у овој области усклађена су са стратешким циљевима целокупног пословања односно у функцији су реализације тих циљева, те се у том смислу контролише усклађеност са дефинисаним лимитима при преузимању ризика, примењују се методе заштите и ублажавања ризика и процењује отпорност на потенцијална стресна сценарија и утицај на материјално значајне ризике, капитал и финансијски резултат.



## 12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ

Развој Банке засниваће се на:

### Јачању депозитне базе

- ❖ фокус на депозите становништва, као најквалитетнијег извора финансирања,
- ❖ спречавање одлива депозита постојећих клијената и стимулисање њиховог раста,
- ❖ увођење нових производа намењених новим циљним групама потенцијалних депонената,
- ❖ адекватна политика каматних стопа, која ће бити конкурентна и за клијенте стимулативна, а за Банку трошковно прихватљива.

### Интезивна кредитна активност Банке

- ❖ смањење удела корпоративног кредитног портфолија у укупном кредитном портфолију Банке,
- ❖ кредитна активност наглашено усмерена ка становништву,
- ❖ развој нових производа намењених физичким лицима - облици дугорочнијег кредитирања,
- ❖ реално је очекивати да ће Банка део вишкова новчаних средстава пласирати у хартије од вредности.

### Ширење пословне мреже

- ❖ ширење постојеће пословне мреже наставиће се кроз отварање нових експозитура и самосталних шалтера на локацијама где Банка није присутна а где је то економски оправдано, са интенцијом да свака општина у Србији буде покривена организационим делом Банке,
- ❖ премештај и реорганизација постојећих пословних простора

### Кадровски ресурси

- ❖ успостављање нове организационе структуре у сарадњи са Светском Банком и Министарством финансија, које од 2015. године прати пословање банака у државном власништву,
- ❖ дефинисање оптималног броја радника одговарајуће квалификационе структуре за благовремено и квалитетно обављање свих пословних процеса у Банци,
- ❖ рационализација броја запослених (одлазак у пензију радника који испуњавају законске услове, уз отпремнине и програм технолошког вишка са исплатом стимулативних отпремнина...).

### Техничко-технолошки развој

- ❖ трансформацијом Банке у модерну банкарску институцију са квалитетном информатичком подршком, намеће се став да се постојећи информациони систем замени јединственим екстерним решењем, респектабилним на регионалном нивоу, провереним у пракси на референтним локацијама, са квалитетном и поузданом подршком која гарантује квалитетно одржавање и брзо увођење нових модерних банкарских сервиса.

## БИЛАНС СТАЊА ЗА 2015. ГОДИНУ

БИЛАНС СТАЊА у хиљадама динара	Стање 31.12.2014.	Стање 31.12.2015.	План 31.12.2015.	Индекс 2015/ 2014.	Индекс 31.12./ план
<b>АКТИВА</b>					
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	25.061.223	24.000.000	97	104
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	818.824	824.842	51	99
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	2.072.306	1.156.790	172	179
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.716.038	51.362.935	36.017.168	136	143
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.908.722	1.460.470	4.000.000	50	37
Кредити и потраживања од комитената	38.032.177	43.718.967	40.479.438	115	108
Нематеријална улагања	157.858	113.294	191.458	72	59
Некретнине, постројења и опрема	3.907.557	3.738.859	3.945.557	96	95
Инвестиционе некретнине	40.561	39.815	41.000	98	97
Текућа пореска средства	108.413	0	110.000	0	0
Одложена пореска средства	0	0	8.100		0
Стална сред. намењена продаји ...	17.795	18.566	18.000	104	103
Остала средства	1.635.016	1.460.538	1.500.000	89	97
<b>УКУПНО АКТИВА:</b>	<b>113.289.002</b>	<b>129.865.797</b>	<b>112.292.353</b>	<b>115</b>	<b>116</b>
<b>ПАСИВА</b>					
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	535.574	221.989	627.300	41	35
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	93.173.621	109.862.614	92.580.000	118	119
Резервисања	254.706	229.333	260.000	90	88
Текуће пореске обавезе	0	51			
Одложене пореске обавезе	281.073	265.773	300.000	95	89
Остале обавезе	1.594.441	1.616.780	1.300.000	101	124
<b>Укупне обавезе:</b>	<b>95.839.415</b>	<b>112.196.540</b>	<b>95.067.300</b>	<b>117</b>	<b>118</b>
<b>Укупно капитал, од тога:</b>	<b>17.449.587</b>	<b>17.669.257</b>	<b>17.225.053</b>	<b>101</b>	<b>103</b>
- Акцијски капитал	13.277.548	13.218.890	13.278.000	100	100
- Сопствене акције	0	0	0		
- Добитак	2.254.570	2.517.896	2.071.553	112	122
- Губитак до ниво капитала	0	0	0		
- Резерве	1.917.469	1.932.471	1.875.500	101	103
- Нереализовани губици	0	0	0		
Учешћа без права контроле					
<b>УКУПНО ПАСИВА:</b>	<b>113.289.002</b>	<b>129.865.797</b>	<b>112.292.353</b>	<b>115</b>	<b>116</b>



## БИЛАНС УСПЕХА ЗА 2015. ГОДИНУ

БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	у периоду:		План	Индекс	Индекс
	01.01.- 31.12.2014.	01.01.- 31.12.2015.	01.01.- 31.12.2015.	2015./ 2014.	2015./ План
Приходи од камата	7.993.165	7.966.255	8.053.470	100	99
Расходи од камата	3.477.397	2.250.435	2.705.668	65	83
<b>Нето приход по основу камата</b>	<b>4.515.768</b>	<b>5.715.820</b>	<b>5.347.802</b>	<b>127</b>	<b>107</b>
Приходи од накнада и провизија	5.000.222	4.887.368	5.024.200	98	97
Расходи накнада и провизија	2.585.988	2.448.914	2.505.100	95	98
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b>2.414.234</b>	<b>2.438.454</b>	<b>2.519.100</b>	<b>101</b>	<b>97</b>
Нето добитак по основу заштите од ризика	636.017	266.197	500.000	42	53
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	84.234	38.422	32.659	46	118
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	406.429	223.240	200.000	55	112
Остали пословни приходи	72.221	248.842	76.000	345	327
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	2.468.616	3.098.162	2.500.000	126	124
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>	<b>5.660.287</b>	<b>5.832.813</b>	<b>6.175.561</b>	<b>103</b>	<b>94</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.333.783	2.134.189	2.336.110	91	91
Трошкови амортизације	355.832	364.071	370.000	102	98
Остали расходи	2.668.028	2.956.479	2.929.360	111	101
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>302.644</b>	<b>378.074</b>	<b>540.091</b>	<b>125</b>	<b>70</b>
Порез на добитак	34	51		150	
Добитак по основу одложених пореза	14.338	15.300		107	
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>316.948</b>	<b>393.323</b>		<b>124</b>	

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ  
ДР СРЂАН ЦЕКИЋ





1921

**2. ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ  
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА  
ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2015. ГОДИНУ**

**“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД**

**ИЗВЕШТАЈ СПОЉНОГ РЕВИЗОРА  
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ  
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2015. ГОДИНУ**

**MOORE STEPHENS**  
**REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO**

---

**“MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo” d.o.o., Beograd, Studentski trg 4/V**  
**Tel: 011 3283 440, 011 3281 194, Fax: 011 2181 072 e-mail:office@revizija.co.rs**  
**Matični broj 06974848, PIB 100300288,**  
**www.revizija.co.rs**



**“БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА” АД, БЕОГРАД**

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА  
О ИЗВРШЕНОЈ РЕВИЗИЈИ  
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2015. ГОДИНУ**

**САДРЖАЈ**

	<i>Страна</i>
<b>ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА</b>	1 - 3
<b>ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ:</b>	
БИЛАНС УСПЕХА	4
ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ	5
БИЛАНС СТАЊА	6
ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ	7
ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ	8-9
<b>НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ</b>	1-99
<b>ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ</b>	1-25
ПИСМО О ПРЕЗЕНТАЦИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА	1-3

Број: 20/16

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**

Управном одбору и акционарима "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд

**Извештај о финансијским извештајима**

*Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд (даље у тексту и Банка), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2015. године, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и напомене уз финансијске извештаје које укључују преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.*

**Одговорност руководства за финансијске извештаје**

*Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања у смислу Закона о рачуноводству и прописа Народне Банке Србије, као и за устројавање неопходних интерних контрола које омогућавају припрему финансијских извештаја који не садрже грешке, било намерне или случајне.*

**Одговорност ревизора**

*Наша одговорност је да изразимо мишљење о овим финансијским извештајима на основу своје ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.*

*Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима датим у финансијским извештајима. Избор поступака је заснован на ревизорском просуђивању, укључујући процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталим услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања ревизијских поступака који су одговарајући датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола правног лица. Ревизија такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и значајних процена извршених од стране руководства, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.*

*Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше ревизорско мишљење са резервом.*

## **ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**

**Управном одбору и акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд - Наставак**

Основ за изражавање мишљења са резервом

*У оквиру пласмана налазе се одређени дужници и групе повезаних лица код којих Банка има значајне изложености ризику, за које је Банка обрачунала исправку вредности и резервисање за потенцијално обезвређење пласмана у складу са интерно усвојеном методологијом, као и посебну резерву за процењене губитке у складу са прописима Народне Банке Србије.*

*Међу овим дужницима налази се група од 14 дужника код којих су правоснажно усвојени унапред припремљени планови реорганизације (УППР) у складу са Законом о стечају, чија укупна бруто изложеност ризику на дан 31.12.2015. године износи РСД 5.636.902 хиљада. На дан 31.12.2014. године Банка је исправку вредности ових дужника обрачунала методом дисконтовања будућих новчаних токова који су пројектовани у складу са условима, и уз примену уговорене каматне стопе, из УППР-а, при чему се пошло од претпоставке да ће укупан новчани ток притицати у складу са условима и динамиком из УППР-а. На ово смо скренули пажњу у ревизорском мишљењу за претходну годину, уз напомену да ће могућност наплате ових потраживања у будућности зависити од остварљивости претпоставки из УППР. Током 2015. године, већина ових дужника (12) је каснила у плаћању доспеле камате, због чега је Банка кориговала претпоставку да ће укупну (100%) наплату извршити из редовних токова готовине, и у зависности од дужине кашњења кориговала ову претпоставку у распону од 50% до 100%, уз конзистентну примену осталих методолошких претпоставки. На наведени начин, Банка је током 2015. године за ову групу дужника створила додатну исправку вредности у износу од РСД 362.560 хиљада, а укупна исправка вредности на дан 31.12.2015. године износи РСД 1.651.265 хиљада, односно 29% укупне бруто изложености ризику по овим потраживањима.*

*С обзиром на чињеницу да већ у првој години спровођења УППР-а, дужници касне са плаћањем камате, а да главница при томе још није ни доспела, сматрамо да коришћена претпоставка Банке да ће наплату потраживања извршити из редовних токова готовине не представља довољно опрезну процену, као и да је у случају кашњења дужег од 90 дана требало размотрити потребу дисконтовања колатерала. Такође, примена уговорене каматне стопе из УППР-а приликом дисконтовања новчаних токова, није у складу са захтевима релевантних МРС/МСФИ који налажу примену првобитне ефективне каматне стопе.*

*Осим напред наведене групе дужника, утврдили смо да Банка има потраживања и од 9 проблематичних дужника који имају озбиљне проблеме у пословању и код којих постоји велика доцња у измиривању доспелих обавеза према Банци, чија укупна бруто изложеност ризику износи РСД 3.876.122 хиљада, а за које укупно створена исправка вредности на дан 31.12.2015. године износи РСД 1.550.400 хиљада (40%). Приликом вредновања ових потраживања, Банка је у појединим случајевима вршила дисконтовање готовинских токова из УППР-ова (применом напред наведене методологије), мада они нису правоснажно усвојени, а у другим користила претпоставке за које сматрамо да нису у довољној мери опрезне.*

*Због претходно наведених разлога, сматрамо да Банка приликом вредновања потраживања, односно пласмана, није у довољној мери уважила начело опрезности, те да може постојати потреба за додатном исправком вредности чији износ нисмо били у могућности да квантификујемо.*

Мишљење са резервом

*По нашем мишљењу, осим за могуће ефекте изнетог у претходном параграфу Основ за изражавање мишљења са резервом, финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд на дан 31. децембра 2015. године, као и резултат њеног пословања, и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.*

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима "Банка Поштанска штедионица" а.д., Београд - Наставак

### Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

Извршили смо проверу усклађености приложеног годишњег извештаја о пословању "Банке Поштанска штедионица" а.д., Београд за 2015. годину са ревидираним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2015. године. Руководство Банке је одговорно за припрему и фер презентацију годишњег извештаја о пословању у складу са Законом о тржишту капитала и Законом о рачуноводству Републике Србије, који није саставни део приложених финансијских извештаја. У складу са Законом о ревизији Републике Србије наша одговорност је да изразимо мишљење о усклађености годишњег извештаја о пословању за 2015. годину са финансијским извештајима за ту пословну годину. По нашем мишљењу финансијске информације објављене у годишњем извештају о пословању Банке за 2015. годину усклађене су са приложеним финансијским извештајима за пословну годину која се завршава 31. децембра 2015. године.

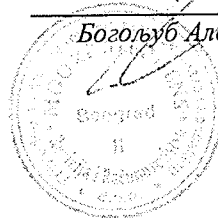
У Београду, 16. март 2016. године

Bogoljub Aleksić  
1239789120-151  
0961850047

Digitally signed by Bogoljub Aleksić  
1239789120-1510961850047  
DN: c=RS, l=Beograd, o=06974848 MOORE  
STEPHENS REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO DOO  
BEOGRAD, ou=100300288 Uprava,  
cn=Bogoljub Aleksić  
1239789120-1510961850047  
Date: 2016.04.11 12:51:16 +02'00'

"MOORE STEPHENS  
Revizija i Računovodstvo" d.o.o., Beograd

Богољуб Алексић, Овлашћени ревизор  
Директор



Банка Поштанска штедионица а.д., Београд

**Биланс успеха**

у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

У хиљадама динара	Напомена	Текућа година	Претходна година
Приходи од камата	4.1.	7.966.255	7.993.165
Расходи од камата	4.2.	(2.250.435)	(3.477.397)
<b>Нето приход по основу камата</b>		<b>5.715.820</b>	<b>4.515.768</b>
Приходи од накнада и провизија	4.3.	4.887.368	5.000.222
Расходи накнада и провизија	4.4.	(2.448.914)	(2.585.988)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<b>2.438.454</b>	<b>2.414.234</b>
Нето добитак по основу заштите од ризика	4.5.	266.197	636.017
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	4.6.	38.422	84.234
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	4.7.	223.240	406.429
Остали пословни приходи	4.8.	248.842	72.221
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	4.9.	(3.098.162)	(2.468.616)
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>		<b>5.832.813</b>	<b>5.660.287</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	4.10.	(2.134.189)	(2.333.783)
Трошкови амортизације	4.11.	(364.071)	(355.832)
Остали расходи	4.12.	(2.956.479)	(2.668.028)
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>378.074</b>	<b>302.644</b>
Порез на добитак	4.13.	(51)	(34)
Добитак по основу одложених пореза	4.13.	15.300	14.338
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>		<b>393.323</b>	<b>316.948</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК</b>		<b>393.323</b>	<b>316.948</b>
<b>ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ</b>			
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)		430	345

у Београду,  
дана 16.03.2016



Законски заступник банке

**Извештај о осталом резултату**  
у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

У хиљадама динара	Напомена	Текућа година	Претходна година
<b>ДОБИТАК ПЕРИОДА</b>		<b>393.323</b>	<b>316.948</b>
<b>Остали резултат периода</b>			
<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	4.14.	(35.557)	(42.982)
Актуарски добици	4.15.	8.508	8.508
<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i>			
Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.16.	94.582	45.116
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	4.17.	(7.230)	(8.322)
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	4.18.	9.045	348
<b>Укупан позитиван остали резултат периода</b>		<b>69.348</b>	<b>2.668</b>
<b>УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА</b>		<b>462.671</b>	<b>319.616</b>

у Београду,  
дана 16.03.2016



## Биланс стања

на дан 31.12.2015. године

У хиљадама динара

	Напомена	Износ текуће године	Износ претходне године
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и средства код централне банке	5.1.	25.061.223	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	5.2.	818.824	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	5.3.	2.072.306	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	5.4.	51.362.935	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.5.	1.460.470	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	5.6.	43.718.967	38.032.177
Нематеријална улагања	5.7.	113.294	157.858
Некретнине, постројења и опрема	5.8.	3.738.859	3.907.557
Инвестиционе некретнине	5.9.	39.815	40.561
Текућа пореска средства	5.10.	-	108.413
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	5.12.	18.566	17.795
Остала средства	5.13.	1.460.538	1.635.016
<b>УКУПНО АКТИВА</b>		<b>129.865.797</b>	<b>113.289.002</b>
<b>ОБАВЕЗЕ</b>			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	5.14.	221.989	535.574
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	5.15.	109.862.614	93.173.621
Резервисања	5.16.	229.333	254.706
Текуће пореске обавезе	5.17.	51	-
Одложене пореске обавезе	5.18.	265.773	281.073
Остале обавезе	5.19.	1.616.780	1.594.441
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>		<b>112.196.540</b>	<b>95.839.415</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акцијски капитал	5.20.	13.218.890	13.277.548
Добитак	5.21.	2.517.896	2.254.570
Резерве	5.22.	1.932.471	1.917.469
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>		<b>17.669.257</b>	<b>17.449.587</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>		<b>129.865.797</b>	<b>113.289.002</b>

у Београду  
дана 16.03.2016

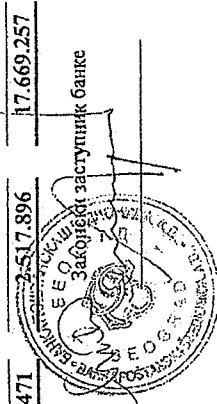


## Извештај о променама на капиталу

у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године  
У хив'адана динара

	Акцијски и остали капитал	Емисиона премија	Резервационе резерве	Добитак	Укупно
Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4.388.549	3.988.999	1.955.977	1.915.479	12.449.004
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4.388.549	3.988.999	1.955.977	1.915.479	12.449.004
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	18.648	-	18.648
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	(57.156)	-	(57.156)
Добитак текуће године	-	-	-	316.948	316.948
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	42.982	42.982
Остало смањење	-	-	-	(20.839)	(20.839)
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4.700.000	-	-	-	4.700.000
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра претходне године	9.288.549	3.988.999	1.917.469	2.254.570	17.449.587
Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	9.288.549	3.988.999	1.917.469	2.254.570	17.449.587
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	-	-	-	-	-
Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године	9.288.549	3.988.999	1.917.469	2.254.570	17.449.587
Укупан позитиван остали резултат периода	-	-	80.732	-	80.732
Укупан негативан остали резултат периода	-	-	(65.730)	-	(65.730)
Добитак текуће године	-	-	-	393.323	393.323
Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	-	-	-	(224.211)	(224.211)
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	-	-	-	35.556	35.556
Остало повећање	-	-	-	58.658	58.658
Остало смањење	(58.658)	-	-	-	(58.658)
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	-	-	-	-	-
Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра текуће године	9.229.891	3.988.999	1.932.471	2.517.896	17.669.257

у Београду,  
дана 16.03.2016





**Извештај о токовима готовине**  
у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

У хиљадама динара

	Износ	
	Текућа година	Претходна година
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
Приливи готовине из пословних активности	13.121.062	13.391.798
Приливи од камата	6.902.510	7.078.129
Приливи од накнада	5.306.035	5.597.783
Приливи по основу осталих пословних активности	911.840	715.551
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	677	335
Одливи готовине из пословних активности	(9.526.470)	(10.933.764)
Одливи по основу камата	(2.258.252)	(3.461.783)
Одливи по основу накнада	(2.031.004)	(2.343.796)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(2.170.031)	(2.187.414)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(811.927)	(702.099)
Одливи по основу других трошкова пословања	(2.255.256)	(2.238.672)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	3.594.592	2.458.034
Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза	15.567.226	12.611.220
Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	-	6.358.192
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	15.567.226	6.253.028
Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза	(19.991.816)	(6.638.627)
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	(5.860.246)	-
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	(14.131.570)	(6.638.627)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	-	8.430.627
<i>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</i>	(829.998)	-
Плаћени порез на добит	-	-
Исплаћене дивиденде	(224.210)	-
<b>Нето прилив готовине из пословних активности</b>	-	8.430.627
<b>Нето одлив готовине из пословних активности</b>	(1.054.208)	-
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
Одливи готовине из активности инвестирања	(161.329)	(189.669)
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	(161.329)	(189.669)
<b>Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>	(161.329)	(189.669)

**Извештај о токовима готовине (наставка)**  
у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године

У хиљадама динара

	Износ	
	Текућа година	Претходна година
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
Приливи готовине из активности финансирања	-	7.691.376
Приливи по основу увећања капитала	-	4.700.000
Остали приливи из активности финансирања	-	2.991.376
Одливи готовине из активности финансирања	(88.406)	(9.411.849)
Одливи готовине по основу узетих кредита	(88.406)	(9.411.849)
Остали одливи из активности финансирања		-
Нето прилив готовине из активности финансирања	(88.406)	(1.720.473)
Нето одлив готовине из активности финансирања		-
<b>СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	28.688.288	33.694.394
<b>СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	(29.992.231)	(27.173.909)
<b>НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ</b>	-	6.520.485
<b>НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ</b>	(1.303.943)	-
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	21.543.698	14.806.261
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	261.154	259.777
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	(208.375)	(42.825)
<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА</b>	<b>20.292.534</b>	<b>21.543.698</b>

у Београду  
дана 16.03.2016





Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

**НАПОМЕНЕ**  
**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ**  
**ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2015. годину**

Београд, март 2016.



Садржај:

	Стр.
<b>НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:</b>	
1. Опште информације о банци .....	20
2. Основ за састављање финансијских извештаја .....	21
3. Преглед значајних рачуноводствених политика .....	25
4. Биланс успеха, структура позиција .....	34
5. Биланс стања, структура позиција .....	43
6. Ванбилансне позиције.....	73
7. Повезана лица .....	74
8. Управљање ризицима.....	76
9. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке .....	96
10. Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2015.. ..	97
11. Усаглашавање потраживања .....	97
12. Остварени показатељи пословања .....	98
13. Прерачунавање износа у иностраној валути .....	99



## 1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

### 1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током више од девет деценија постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на послове са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

### 1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл.гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 и 5/2015), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011, 119/2012 и 139/2014), Законом о платном промету („Сл.лист СРЈ“, бр. 3/2002,5/2003 и „Сл.гласник РС“, бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009, 31/2011 и 139/2014), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011 и 112/2015), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутих пословима.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Банке је 100002549.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 11 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЏ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; EUROAXIS BANK, MOSKVA;)

Банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора. Од јануара 2010. године, као Изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има десет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату пословну мрежу коју чине 9 филијала, 111 експозитура и 4 самостална шалтера. Такође, постоји инсталирано и 301 банкомат широм земље и 5 инфотерминала .

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2015. године имала 1.781 запослених: 1.716 на неодређено и 65 на одређено време (на исти дан 2014. године 1. 767 запослена).

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

### 2.1. Регулатива

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од



Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2013. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора и Комитета у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије („Министарство“) 5. октобра 2010. године и објављени у "Сл. гласнику РС", бр. 77/2010. Решењем Министарства од 13. марта 2014. године утврђен је превод Концептуалног оквира за финансијско извештавање ("Концептуални оквир", усвојен од стране Одбора у септембру 2010. године, који замењује Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја) и основних текстова МРС и МСФИ ("Решење о утврђивању превода Концептуалног оквира за финансијско извештавање и основних текстова Међународних рачуноводствених стандарда, односно Међународних стандарда финансијског извештавања", објављених у Службеном гласнику РС" бр. 35 на дан 27. марта 2014. године, (у даљем тексту "Решење о утврђивању превода"), који обухвата измене МРС, као и нове МСФИ и одговарајућа тумачења, који су издати/били на снази од Одбора и Комитета 31. децембра 2013. године. На основу наведеног Решења о утврђивању превода, Концептуални оквир, МРС, МСФИ, IFRIC и са њима повезана тумачења који су преведени, у примени су од финансијских извештаја који се састављају на дан 31. децембра 2014. године.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС“, бр.71/2014 и 135/2014), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Руководство Банке изражава да је усвојеном и примењеном рачуноводственом политиком обухватило и применило све релевантне Међународне рачуноводствене стандарде и тиме обезбедило истинито и објективно исказивање својих финансијских позиција.

#### **Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу**

***На дан објављивања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:***

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и касније допуне, који замењује захтеве МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање“, у вези с класификацијом и одмеравањем финансијске имовине. Стандард елиминира постојеће категорије из МРС 39 - средства која се држе до доспећа, средства расположива за продају и кредити и потраживања. МСФИ 9 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ – Рачуноводство стицања учешћа у заједничким пословањима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ - на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- МСФИ 15 „Приходи из уговора са купцима”, који дефинише оквир за признавање прихода. МСФИ 15 замењује МРС 18 „Приходи”, МРС 11 „Уговори о изградњи”, IFRIC13 „Програми лојалности клијената”, IFRIC15 „Споразуми за изградњу некретнина” и IFRIC18 „Преноси средстава од купаца”. МСФИ 15 је на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године, уз дозвољену ранију примену.
- Допуне МРС 16 „Некретнине, постројења и опрема” и МРС 38 „Нематеријална имовина” - Тумачење прихватљивих метода амортизације (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 27 „Појединачни финансијски извештаји” – Метод удела у појединачним финансијским извештајима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји” и МРС 28 „Инвестиције у придружене ентитете и заједничке подухвате” - Продаја или пренос средстава између инвеститора и његових придружених ентитета или заједничких подухвата - (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године).
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима” – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- МРС 12, „Признавање одложених пореских средстава за нереализоване губитке” - Циљ овог стандарда је да се разјасни рачуноводствени третман одложених пореских средстава за нереализоване губитке по основу дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности. Коментар са ревидираним нацртом измена и допуна МРС 12 Порези објављен је у августу 2014. Основни принцип је да се наплатом укупне главнице не повећава нити смањује опорезиви добитак који се пријављује за пореске сврхе, јер је пореска основица једнака приливу опорезивих економских користи када се плаћа главница. Такође, износ у коме се могу предвидети будући опорезиви добици (параграф 29) укључује износе надокнадивих средстава која су већа од њихове књиговодствене вредности. Неопходно је посебно обухватити привремене пореске разлике како би се могла проценити могућност наплате из опорезивих добитака. Не очекује се да ће усвајање измене материјално утицати на финансијске извештаје Банке. (на снази од 1. јануара 2017. године, Европска Унија још не примењује)
- МСФИ 16, „Лизинг” - Циљ стандарда је да се развије нови стандард за лизинг који дефинише принципе како да обе уговорне стране, закупца и закуподавац, пружају релевантне информације о лизингу на начин који верно представљају ове трансакције. Да би се испунио овај циљ, од закупца се захтева да призна укупну имовину и обавезе које проистичу из закупа. Не очекује се да ће усвајање измене материјално утицати на финансијске извештаје Банке (на снази од 1. јануара 2019. године, Европска Унија још не примењује).





- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године, која су резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године).
- Годишња побољшања за период од 2012. до 2014. године, која су резултат су Пројекта годишњег унапређења стандарда МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МРС 19 и МРС 34), објављеног од стране IASB-а у септембру 2014. године, првенствено кроз отклањање неконзистентности и појашњење текста (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);

## 2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављани сагласно начелу историјске вредности, осим за позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

Фер вредност представља износ по којем се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна по тржишним условима.

## 2.3. Функционална и извештајна валута

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији. Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (*RSD*).

## 2.4. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презетирано упоредни подаци за текућу 2015. и претходну 2014. годину.

## 2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности



средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и предпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима. Стварна вредност средстава и обавеза може да одступа од вредности која је процењена на овај начин.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

#### **3.1. Готовина и еквиваленти готовине**

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у иностраној валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

#### **3.2. Финансијски инструменти**

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу којег настају финансијска средства, финансијске обавезе или инструменти капитала. Финансијски инструменти обухватају: кредите, хартије од вредности, потраживања и обавезе.

Финансијски инструменти се сагласно одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала банке распоређују у књигу трговања и банкарску књигу. Минимум критеријума за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке, у књигу трговања и банкарску књигу регулисан је интерном политиком за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке.

Финансијски инструменти се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности врши се обезвређење.

#### **Хартије од вредности**

Хартије од вредности обухватају краткорочне и дугорочне хартије којима се тргује, хартије које се држе до доспећа, хартије које су намењене продаји и откупљене сопствене хартије од вредности.



*Хартије од вредности којима се тргује* су оне хартије које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу флукуације цена. Ове хартије се исказују по фер (тржишној) вредности.

*Хартије од вредности које се држе до доспећа* су оне хартије које су прибављене са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. Хартије које се држе до доспећа исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

*Хартије које су намењене продаји* обухватају дужничке хартје од вредности и учешћа у капиталу других правних лица. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.

Уколико се хартије котирају на берзи вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добици и губици по основу фер тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају исказују се кроз биланс стања у оквиру ревалоризационих резерви. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи акумулираних ефеката промене фер тржишне вредности (у оквиру ревалоризационих резерви) исказују се у билансу успеха. Уколико се хартије не котирају на берзи исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

## **Кредити**

Кредити су финансијска средства са фиксним или дефинисаним исплатама, имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту. Кредити се исказују по амортизационој вредности користећи метод ефективне каматне стопе, умањени за исправку вредности по основу обезвређења. Обезвређење (исправка вредности) се утврђује као разлика између књиговодствене вредности и надокнадивог (наплативог) износа, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Надокнадиви износ представља садашњу вредност очекиваних будућих новчаних токова дисконтованих по ефективној каматној стопи. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Дефинитивни отпис кредита и пласмана врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности, у случајевима отписа по основу закона, судске пресуде или вансудског поравнања, а на основу Одлуке Управног одбора Банке.

## **Обезвређење финансијских средстава**

### **Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке**

Банка квартално процењује обезвређење (исправку вредности/резервисање) у складу са интерним методом за процену кредитног ризика и Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. У складу са Методологијом обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за процењене губитке по ванбилансним ставкама врши се за:

1. Пласмане правним лицима, укључујући ту предузетнике и банке
2. Пласмане физичким лицима, укључујући ту и пољопривреднике и



3. Остали пласмани и потраживања.

Поступак обрачуна исправке вредности/резервисања у складу са Методологијом за сваку од наведених категорија спроводи се у четири корака:

- Одређивање значаја пласмана: Банка утврђује значајност дужника тј. пласмана дужнику на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику.
- Идентификација догађаја (објективних доказа) који указују на обезвређење значајних пласмана;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за значајне пласмане, код којих је идентификован објективан доказ обезвређења;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи за остале пласмане.

Значајан пласман **правном лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
5. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
6. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
7. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;
8. Економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

Значајан пласман **физичком лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус



преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;

4. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
5. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
6. Блокада рачуна дужника.
7. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
8. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на индивидуалној основи.

Индивидуална процена исправке вредности и резервисања се врши тако што се пројектују будући новчани токови, који се дисконтују са првобитном (уговором дефинисаном) ефективном каматном стопом. Уколико ефективна каматна стопа није дефинисана уговором, иста се израчунава у моменту дисконтовања индивидуалног пласмана укључивањем свих услова који су постојали у моменту закључивања уговора. Износ губитака је једнак разлици књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности дисконтованих процењених будућих токова готовине по основу тог пласмана. Књиговодствена вредност пласмана код кога је утврђено обезвређење се своди на садашњу вредност преко рачуна исправке вредности. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Уколико се утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу значајног пласмана, такви пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика, односно врши се класификација пласмана и они се заједнички процењују у смислу обезвређења на нивоу групе заједно са малим пласманима.

Уколико се за значајне пласмане утврди да на индивидуалном нивоу пласмана нема разлике између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности токова готовине из отплате уговором дефинисаних обавеза и оствариве вредности колатерала, за ове пласмане се такође врши обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи.

Пласмани који нису индивидуално значајни, тј. мали пласмани, се аутоматски одређују за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи. Пласмани који се процењују у смислу обезвређења на групној основи се класификују у класификационе групе на основу сличних карактеристика кредитног ризика. Помоћу ове апликације врши се бодовање дужника на бази квалитативних и квантитативних показатеља, на бази чега се одређује класификациона група.



### 3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање иницијално се признају по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неуτροшена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.



Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

#### **3.4. Инвестиционе некретнине**

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности имањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

#### **3.5. Стална средства намењена продаји**

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз



продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).

Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације. Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

### 3.6. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у Билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп средства код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о оперативном





## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

лизингу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

### 3.7. Порез на добит

#### Текући порез на добит

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.

Конечан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 15% на пореску основицу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.

#### Одложени порез на добит

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

### 3.8. Примања запослених

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).



### 3.9. Приходи и расходи камата и накнада

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, исказују се у моменту обрачуна у складу са начелом узрочности прихода и расхода применом метода ефективног приноса.

Камата се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

Накнада се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

За кредите које је извршена исправка вредности у целокупном износу, врши се суспензија обрачуна камате. Суспендована камата евидентира се у оквиру ванбилансне евиденције. Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.



## 4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

## 4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приходи од камата	7.966.255	7.993.165
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.966.255</b>	<b>7.993.165</b>

## Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
- по основу кредита	7.496.783	5.998.121
- по основу депозита	239.106	165.107
- по основу хартија од вредности	1.929.010	992.518
- по основу осталих пласмана	327.463	978
- по основу кредита у иностраној валути	115.469	106.010
- по основу депозита у иностраној валути	5.105	337
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	848.879	726.617
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	4.440	3.477
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.966.255</b>	<b>7.993.165</b>

## Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Банке	354.460	779.901
2. Јавна предузећа	456.436	50.774
3. Друга предузећа	515.458	1.049.596
4. Предузетници	11.112	14.232
5. Јавни сектор	2.772.150	1.701.845
6. Становништво	3.825.766	4.273.473
7. Страна лица	972	241
8. Пољопривредни произвођачи	2.146	4.708
9. Други комитенти	27.755	118.395
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.966.255</b>	<b>7.993.165</b>

## 4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Расходи камата	2.250.435	3.477.397
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.250.435</b>	<b>3.477.397</b>



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
- по основу кредита	0	0
- по основу депозита	1.673.448	2.444.642
- по основу хартија од вредности	0	34.688
- по основу осталих обавеза	55	0
- по основу депозита у иностраној валути	576.897	998.067
- затезна камата од страних банака	4	0
- казнена камата веће стање ЦРХОВ	31	
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.250.435</b>	<b>3.477.397</b>

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Банке	75.862	180.266
2. Јавна предузећа	184.467	138.271
3. Друга предузећа	117.991	438.937
4. Предузетници	1.901	2.083
5. Јавни сектор	130.106	263.198
6. Становништво	1.281.640	1.798.465
7. Страна лица	2.887	6.175
8. Други комитенти	455.581	650.002
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.250.435</b>	<b>3.477.397</b>

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.702.527	4.844.360
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	184.841	155.862
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.887.368</b>	<b>5.000.222</b>

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Банке	438.569	383.474
2. Јавна предузећа	636.306	548.562
3. Друга предузећа	119.308	206.844
4. Предузетници	63.861	79.256
5. Јавни сектор	1.226.954	1.457.629
6. Становништво	2.245.600	2.179.079
7. Страна лица	139.957	126.324
8. Пољопривредни произвођачи	0	0
9. Други комитенти	16.813	19.054
<b>УКУПНО:</b>	<b>4.887.368</b>	<b>5.000.222</b>



## 4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>Расходи од накнада и провизија у динарима</b>	<b>2.335.337</b>	<b>2.487.000</b>
Накнаде за услуге исплате - ПТТ	709.467	1.029.185
Исплата готовине на ПОС терминал.ПТТ	1.062.147	829.753
Расходи по основу обраде података за испл.пензија	0	127.186
Остали расходи од нак.и провиз.у динарима	563.723	500.876
Расходи од накнада и провизија у страниј валути	113.577	98.988
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.448.914</b>	<b>2.585.988</b>

## Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Банке	394.569	321.192
2.Јавна предузећа	1.832.555	1.917.264
3. Друга предузећа	107.968	106.823
4.Предузетници	32	25
5.Јавни сектор	5	127.198
6.Становништво	208	146
7.Страна лица	113.577	98.988
8.Други комитенти	0	14.352
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.448.914</b>	<b>2.585.988</b>

## 4.5. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приход од промене вредности пласмана ХОВ	269.021	636.715
Расход од промене вредности пласмана ХОВ	(2.824)	(698)
<b>Нето добитак</b>	<b>266.197</b>	<b>636.017</b>

## 4.6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приходи од промене вредности ХОВ	43.428	95.866
Расходи од промене цена обвез.СДШ-АОД	(5.006)	(11.632)
<b>Нето добитак</b>	<b>38.422</b>	<b>84.234</b>



**4.7. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ  
ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	4.833.606	3.538.011
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(4.610.366)	3.131.582
<b>Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле</b>	<b>223.240</b>	<b>406.429</b>

**4.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Приходи од закупнина	14.685	15.040
Приходи оперативног пословања	896	1.904
Добици од продаје основних средстава	1.538	352
Приход од дивиденди и учешћа	677	335
Остали приходи	14.331	48.935
Приход од укидања резервисања	216.715	5.655
<b>УКУПНО:</b>	<b>248.842</b>	<b>72.221</b>

**4.9. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА  
И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5.373.770)	(5.358.158)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	2.274.175	2.886.918
Расходи ненаплативих потраживања	(12)	(31)
Приход од наплаћених отписаних потраживања	1.445	2.655
<b>Нето расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки</b>	<b>(3.098.162)</b>	<b>(2.468.616)</b>



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања:

Износи у хиљадама динара

	Потражи- вања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резерви- сања	УКУПНО
<b>Исправка вредности</b>						
<b>Стање на почетку године</b>	<b>2.690.882</b>	<b>8.226.968</b>	<b>817.195</b>	<b>1.481.106</b>	<b>100.345</b>	<b>13.316.496</b>
Инди­ректни отписи пласмана	352.036	4.529.558	159.196	164.068	168.912	<b>5.373.770</b>
Приходи од укидања инди­ректних отписа пласмана	100.918	1.836.095	127.633	54.928	154.601	<b>2.274.175</b>
Камата на обезвр. пласмане	747.441		26.959			<b>774.400</b>
Наплата камате на обезвр. пласм.	14.384		26.992			<b>41.376</b>
Репрограм кредита	223.452	-289.111	0			-265.659
Отпис	173.642	950.770	26.141	76.700		1.227.253
Нереализован план реорганизације	5.156	-17.578		8.959		-3.463
<b>Стање на крају године</b>	<b>3.483.119</b>	<b>10.241.195</b>	<b>822.584</b>	<b>1.522.505</b>	<b>114.656</b>	<b>16.184.059</b>

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2015. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне активе	20.943.796	17.695.725
- ванбилансних ставки	148.398	43.812
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(16.069.402)	(13.216.151)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.17.)	114.656	(100.345)
<b>Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама</b>	<b>5.441.833</b>	<b>5.181.085</b>



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

### 4.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	1.383.131	1.519.208
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	186.194	196.089
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	416.916	435.523
Остали лични расходи	147.948	182.963
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.134.189</b>	<b>2.333.783</b>

### 4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Трошкови амортизације	364.071	355.832
<b>УКУПНО:</b>	<b>364.071</b>	<b>355.832</b>

### 4.12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Трошкови материјала	264.166	243.245
<b>Трошкови производних услуга</b>	<b>933.079</b>	<b>901.074</b>
Трошкови поштарине	256.862	264.528
Трошкови одржавања	170.435	159.868
Трошкови закупа	172.791	169.871
Трошкови осталих производних услуга	332.991	306.807
<b>Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)</b>	<b>889.737</b>	<b>889.516</b>
Трошкови осигурања депозита	482.914	455.978
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	165.037	208.452
Остали нематеријални трошкови	241.786	225.086
Трошкови пореза	55.389	61.648
<b>Трошкови доприноса</b>	<b>577.305</b>	<b>436.457</b>
Трошкови доприноса за ПИО	251.407	248.923
Трошкови здравственог осигурања запослених	107.895	126.414





Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Остали трошкови доприноса	218.003	61.120
<b>Остали трошкови</b>	<b>43.688</b>	<b>34.189</b>
Резервисања за судске спорове	187.545	2.252
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	885	91.514
Губици од продаје основних средстава	0	852
Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	40	2.930
Губици по основу мањкова и штета	1.953	450
Остали расходи	2.691	3.707
Расходи од промене вредности добављача	1	5
Расходи од обезвређења опреме	0	189
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.956.479</b>	<b>2.668.028</b>

#### 4.13. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2015. годину утврђена је добит у износу од 378.074 хиљада динара и обавеза по основу текућег пореза ( порески расход периода) у износу од 51 хиљаде динара.

##### Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Порески расход периода	(51)	(34)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	15.300	14.338
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	0
	<b>15.249</b>	<b>14.304</b>

##### Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Добит пре опорезивања	378.074	302.644	131.948
Пореска стопа	15%	15%	15%
Порез по пореској стопи	56.711	45.397	19.792
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	45.055	21.886	15.270
Порески ефекат усклађивања прихода	451.731	322.522	(35.062)
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	76	51	314
Порески кредит искоришћен у текућој години	(25)	(17)	(104)
Корекције пореских ефеката:	15.300	14.338	1.137
- разлике вредности основних средстава	6.300	13.718	(3.825)
- резервисања за отпремнине запослених	9.000	620	4.962
Порез на добит исказан у билансу успеха	15.249	14.304	1.347
Ефективна пореска стопа	<b>4,04%</b>	<b>4,72%</b>	<b>1,02%</b>



**Структура пореских кредита:**

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2014.	92.794
2015.	59.931
2016.	29.706
2017.	27.891
2018.	21.731
2019.	0

**ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ**  
У периоду 01.01.-31.12.2015.године

**4.14. СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНИХ УЛАГАЊА И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА**

У току 2015.године дошло је смањења ревалоризационих резерви (Напомена 5.22.) по основу основних средстава и то:

- у износу од 41.301 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;
- У износу од 450 хиљада динара укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлукама Управног Одбора у 2015. години.

**4.15. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ**

Ефекат пуне ретроспективне примене код обрачуна актуарских добитака/губитака је 8.508 хиљаде динара, а чине га:

- актуарски губитак за 2012. годину је 1.746 хиљаде динара;
- актуарски добитак за 2013. годину је 22.585 хиљаде динара;
- актуарски губитак за 2014. годину је 12.331 хиљаде динара.

---

Укупно актуарски добитак 8.508 хиљаде динара



#### **4.16. ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају су 94.582 хиљаде динара. Износ представља усаглашавање са тржишном вредношћу хартија намењених продаји .

#### **4.17. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 7.230 хиљаде динара су неререализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

#### **4.18. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА**

Банка је исказала добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 9.045 хиљаде динара.



## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

## 5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</b>			
Жиро рачун	11.783.698	12.601.622	7.100.397
Готовина у благајни	3.739.201	3.363.228	2.397.736
Остала новчана средства	1.911.281	1.710.612	1.580.153
<b>Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима</b>	<b>17.434.180</b>	<b>17.675.462</b>	<b>11.078.286</b>
Разгр.потраживања за камату на обав.резерву	4.626	6.604	5.946
<b>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</b>			
Готовина у благајни	1.488.387	1.073.593	1.518.551
Дев.рачун трговање ХОВ	9	40.502	16.129
Обавезна резерва	6.134.021	7.162.930	8.294.638
<b>Укупно готовина и гот.еквиваленти у страниј валути</b>	<b>7.622.417</b>	<b>8.277.025</b>	<b>9.829.318</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>25.061.223</b>	<b>25.959.091</b>	<b>20.913.550</b>

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2015. – 17.01.2016. године износи 6.796.944 хиљада динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2015. – 17.01.2016. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2015. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 1,75% на годишњем нивоу.

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2015. – 17.01.2016. године износи 50.596 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2015. – 17.01.2016. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2015. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

Народна банка Србије наплаћује Банци камату на износ позитивне разлике између оствареног просечног дневног стања издвојене девизне обавезне резерве и обрачунате девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (више издвојена девизна обавезна резерва од обрачунате) по каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а који важи на дан обрачуна камате увећаног за пет процентних поена.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2015. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

### 5.2. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Обвезнице старе девизне штедње у стр.валути	818.824	1.603.868	2.090.449
<b>УКУПНО:</b>	<b>818.824</b>	<b>1.603.868</b>	<b>2.090.449</b>

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2015. године обухвата обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедње грађана серије А 2016. У току 2015. године исказан је позитиван нето ефекат промене тржишне вредности ових хартија у оквиру биланса успеха у износу од 38.422 хиљада динара ( Напомена 4.6.).

### 5.3. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
ХОВ расположиве за продају ПББ	0	1.201.906	1.205.842
ХОВ расположиве за продају - државне обвезнице	2.072.306	0	0
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.072.306</b>	<b>1.201.906</b>	<b>1.205.842</b>

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2015. године обухвата динарске двогодишње државне обвезнице са роком доспећа 06.04.2017. година и купоном од 8% на годишњем нивоу, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви у износу од 94.583 хиљаде динара. (Напомена: 5.22.)

### 5.4. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
ХОВ које се држе до доспећа у дин	34.736.866	21.426.711	14.329.257
Исправка вредности ХОВ које се држе до доспећа у дин	(779.954)	(774.566)	(1.112.705)
ХОВ које се држе до доспећа у стр.валути	17.406.023	17.063.893	6.655.861
<b>УКУПНО:</b>	<b>51.362.935</b>	<b>37.716.038</b>	<b>19.872.413</b>

Портфолио ових хартија на дан 31.12.2015. године обухвата: динарске и девизне државне обвезнице, динарске и девизне државне записе и есконтване менице.



Динарске државне обвезнице обухватају:

1. амортизационе обвезнице индексиране на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа 11.06.2022. године и фиксним купоном од 2% на годишњем нивоу;
2. амортизационе обвезнице са роком доспећа 2016. и 2017. године и варијабилним купоном у висини референтне каматне стопе НБС увећане за фиксну маргину од 0,57% до 1,49% на годишњем нивоу;
3. дугорочне хартије од вредности са роком доспећа од 2016. до 2017. године и фиксним купоном од 6% до 10% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Девизне државне обвезнице обухватају дугорочне обвезнице са роком доспећа од 2016. до 2018. године и фиксним купоном од 2% до 7% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Динарске државни записи обухватају краткорочне хартије од вредности са роком доспећа до 12 месеци и стопом приноса од 3,25% до 8,45% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Девизни државни записи обухватају краткорочне хартије од вредности са роком доспећа 12 месеци и стопом приноса од 1,58% и 1,59% на годишњем нивоу.

У циљу реализације Уговора о обављању послова исплате осигураних депозита Универзал банке а.д. Београд у стечају (број А04-2-307 од 03.02.2014. године) Агенција за осигурање депозита је пренела Банци динарске дугорочне државне обвезнице у укупном износу од 1,8 милијарди динара и девизне дугорочне државне обвезнице у износу од 70 милиона евра. 3.2.2016.године динарске и девизне хартије од вредности су доспеле и исте су уплаћене од стране државе.

У току 2015. године, по основу приноса на наведене хартије (камата), приходовано је 2.750.897 хиљада динара (Напомена: 4.1 ), док је по основу индексирања приходовано 266.197 хиљада динара. (Напомена: 4.5 ).

Камата по основу есконта меница обрачунавала се по каматној стопи од 23 -25,5% на годишњем нивоу. У току 2015. године исказан је приход од камата по основу есконта у износу од 26.993 хиљада динара.

Исправка вредности хартија од вредности односи се само на менице.

#### 5.5. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА (без сек 17)

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Кредити и потраживања у динарима:</b>			
Пазари у чековима	1.242	1.007	1.059
Репо куповина ХОВ – НБС	0	0	8.000.000
Краткорочни кредити дати банкама	0	0	500.000
Краткорочни кредити –остале фин.организације	20.000	0	0
Дугорочни кредити – остале фин.организације	63.989	0	0
Потраживања за камату (РБВ)	0	20	9
Потраж.за камату	8.388	0	0
Потраж.за суспендовану камату	12.446	0	0
Разгранич.потраж.за камату репо ХОВ – НБС	0	0	1.644
Исправка вредности <u>кредита</u>	(78.799)	0	0
Исправка вредности <u>за камату</u>	(7.596)	0	0
Исправка вредности <u>за суспенд.камату</u>	(12.446)	0	0



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

<b>Кредити и потраживања у станол валути:</b>			
Девизни рачуни	1.373.475	2.763.047	2.191.306
Ордер чекови послати на наплату	1.174	1.210	1.146
Исправка вредности девизних рачуна	(5.934)	(11.123)	(216)
Новац послат на експертизу	12	40	8
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.865	4.838	4.586
Разграничена потраж.за камату за исплату старе дев.штедње/ ПББ	776	1.462	1.964
Потраживање за више испл.стару дев.штедњу	78.878	148.221	199.172
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.460.470</b>	<b>2.908.722</b>	<b>10.900.678</b>

У 2015.години, кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту, тако да је највећи део слободних средстава пласиран у вишак ликвидних средстава код НБС (426 милијарди динара), овернајт и краткорочне кредите (173 милијарди динара), док су пласмани у репо операције, због смањења референтне каматне стопе, доста смањени (укупно 63,6 милијарди динара).

Наменски депозит у износу од 40 хиљада ЕУР-а депонован је ради обављања послова трговања ХОВ.

Потраживање од Републике Србије за више исплаћену стару девизну штедњу (преузето од Привредне банке Београд) доспева 04.07.2016.године. Годишња камата на ово потраживање се разграничава.

#### 5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Потраживања, у динарима:</b>			
<b>Потраживања за камату :</b>			
- финансије и осигурање	59	98.368	82.771
- јавна предузећа	276.183	7.068	4.782
- привредна друштва	350.222	521.005	483.749
- предузетници	3.069	3.095	2.261
- јавни сектор	5.114	34.243	33.644
- становништво	114.544	107.771	114.421
- пољопривредни произвођачи	4.264	3.894	4.968
- други коминтенти	140.897	43.805	1.800
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	2.671.673	2.105.382	166.947
<b>Укупно потраживања у динарима</b>	<b>3.566.025</b>	<b>2.924.631</b>	<b>895.346</b>
Исправка вредности потраживања за камату	(899.904)	(321.979)	(270.718)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(2.316.952)	(2.105.382)	(166.947)
<b>Укупно исправке вредности за камату</b>	<b>(3.216.856)</b>	<b>(2.427.361)</b>	<b>(437.665)</b>
<b>Потраживања за накнаду:</b>			
- Делатност холдинг компанија	0	0	302
- Јавна предузећа	0	0	1
- Привредна друштва	14.550	19.778	23.783
- Предузетници	10	57	43
- Јавни сектор	0	0	0
- Становништво	4.656	5.407	6.014
- Други коминтенти	22.343	18.819	16.869
<b>Укупно потраживања за накнаду</b>	<b>41.559</b>	<b>44.061</b>	<b>47.012</b>



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Исправка вредности потраживања за накнаду	(32.306)	(29.361)	(26.576)
<b>Потраживања за камату у иностраној валути:</b>			
- Привредна друштва	37	3.905	29.160
- Становништво	867	751	602
Потражив. за обрачунату суспендовану камату	143.654	177.140	93.999
Потраживања за камату други коминтенти	30.877	26.851	0
<b>Укупно потраживања за камату у стр. валути</b>	<b>175.435</b>	<b>208.647</b>	<b>123.761</b>
Потраживања за накнаду становништво (платне картице)	2	4	4
Исправка вредности потраживања за камату	(31.493)	(29.897)	(8.095)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(1)	(1)	(1)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(143.655)	(177.140)	(93.999)
<b>Укупно испр. вред. потр. за камату и накнаду</b>	<b>(175.149)</b>	<b>(207.038)</b>	<b>(102.095)</b>
<b>Кредити дати становништву, у динарима:</b>			
Готовински кредити	14.875.647	14.314.713	12.003.092
Кредити по трансакционим рачунима	5.379.567	5.322.735	5.068.599
Потрошачки кредити	17.395	30.145	61.864
Пољопривредни кредити	19.323	46.692	95.515
Кредити за стамбену изградњу	334.922	347.696	361.014
<b>Кредити дати правним лицима, у динарима:</b>			
Кредити по транс. рачунима	575.297	691.716	197.010
Кредити за обртна средства	11.005.675	8.208.730	6.675.221
Извозни кредити	0	0	0
Инвестициони кредити	12.487.717	9.556.729	10.164.028
Остали кредити	3.039.126	907.143	893.774
<b>Укупно дати кредити у динарима</b>	<b>47.734.669</b>	<b>39.426.299</b>	<b>35.520.117</b>
Исправка вредности кредита датих у динарима	(9.290.935)	(6.574.012)	(4.839.644)
<b>Депозити дати у динарима:</b>			
Дати наменски депозити	1.461	1.461	1.461
<b>Остали пласмани, у динарима:</b>			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	671.480	712.156	685.705
Остали пласмани правним лицима (виза пословна картица)	2.667	2.672	1.462
Остали пласмани – кредитне картице	1.434.230	1.605.781	1.839.391
Остали пласмани физичким лицима	18.032	19.643	21.472
<b>Укупно остали пласмани у динарима</b>	<b>2.126.409</b>	<b>2.340.252</b>	<b>2.548.030</b>
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(765.257)	(778.261)	(771.251)
<b>Кредити дати у иностраној валути:</b>			
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	492.466	485.835	462.536
Остали кредити дати правним лицима	2.485.752	3.265.678	3.051.776
<b>Укупно дати кредити у стр. валути</b>	<b>2.978.218</b>	<b>3.751.513</b>	<b>3.514.312</b>
Исправка вредности кредита и пласмана датих у иностраној валути	(871.460)	(1.652.955)	(1.259.118)
<b>Депозити дати у иностраној валути:</b>			
Наменски депозити	304.303	272.077	227.396
<b>Остали пласмани, у иностраној валути:</b>			
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	153.921	209.403	198.178
Остали пласмани-кредитне картице	11.827	13.693	14.191





Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

<b>Укупно остали пласмани у иностраној валути</b>	<b>165.748</b>	<b>223.096</b>	<b>212.369</b>
Исправка вредности осталих пласмана у иностраној валути	(151.699)	(209.926)	(198.527)
<b>Активна временска разграничења, у динарима:</b>			
Разграничена потраживања за обрачунату камату	870.371	384.258	143.864
Разграничена потраживања за остале приходе	5.605	99.238	67.422
<b>Укупно АВР у динарима</b>	<b>875.976</b>	<b>483.496</b>	<b>211.286</b>
Исправка вред. разграничених потр. за камату	(248)	(3)	0
<b>Активна временска разграничења, у иностраној валути:</b>			
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	532.137	489.853	150.717
Исправка вред. разгранич. потр. за кам. у стр. валути	(200)	(190)	0
<b>Одбитне ставке</b>			
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованом вредности применом ефективне каматне стопе	(278.865)	(254.106)	(189.671)
Разграничени приходи за потраживања исказана у иностраној валути по амортизованом вредности применом ефективне каматне стопе	0	0	(51)
<b>УКУПНО:</b>	<b>43.718.967</b>	<b>38.032.177</b>	<b>35.627.210</b>

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике Банке.

**Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите**

	ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
<b>Динарски кредити:</b>	
<b>Краткорочни кредити:</b>	
Кредити за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10) пп годишње
Остали краткорочни кредити	РКС+(4-12) пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	РКС+(12-20) пп годишње
Аранжмански кредити	По уговору.
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6-9% годишње
<b>Индексирани кредити:</b>	7-17% годишње
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	ЕУРИБОР+(7-17)%годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом	7-18% годишње ЕУРИБОР+(7-18)%годишње
<b>Дугорочни кредити:</b>	
За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале	9-15% годишње



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

намене, индексирани валутном клаузулом	
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.
<b>Интервенције:</b> По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно
<b>Девизни кредити:</b> У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5-3,0% годишње
Кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5-2,0% годишње
<b>Есконт меница и факторинг:</b> Есконт меница	PKC+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у динарима	PKC+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	PKC+(9-17) пп годишње
Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1,6-2,2% годишње
<b>Кредити у складу са одговарајућим актима Владе Републике Србије</b>	Према актима Владе РС
<b>Visa Electron Business - редовна камата</b>	1,00% месечно

	<b>ПРЕДУЗЕТНИЦИ</b> Референтна каматна стопа НБС (PKC) увећана за одговарајући процентни поен
<b>Динарски кредити:</b> <b>Краткорочни кредити:</b> Кредити за обртна средства	PKC+10 пп годишње
Кредити за текућу ликвидност	PKC+10 пп годишње
Прекорачење по текућем рачуну – <i>overdraft</i>	PKC+14 пп годишње
Кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6% годишње
<b>Индексирани кредити:</b> Динарски кредити индексирани валутном клаузулом	10% годишње
<b>Дугорочни кредити:</b> За основна, трајна обртна средства и остале намене	PKC + 10 пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом	10% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања	6% годишње



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	
<b>Интервенције:</b> По гаранцијама	3% месечно
<b>Девизни кредити:</b> У земљи за плаћање обавеза према ино-добављачима	10% годишње
Есконт меница	РКС10 пп годишње
<b>Visa Electron Business</b> - редовна камата	1,00% месечно
РКС – Референтна каматна стопа НБС НКС – номинална каматна стопа је променљива и зависи од висине стопе раста цена на месечном нивоу. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу једнака или већа од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец увећава за 0,9 п.п. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу изражена као негативна стопа раста и једнака је или мања од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец умањује за 0,9 п.п. У свим осталим случајевима банка примењује номиналну каматну стопу. На доспела, а о року ненаплаћена потраживања по кредитима Банка у периоду од доспелости потраживања до измирења потраживања обрачунава и наплаћује камату по стопи утвђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.	

Платне картице

Номинална каматна стопа	Месеч.кам.стопа	Годишња кам.стопа	Годишња ЕКС
Maestro	1,85%	22,2%	24,97%
MasterCard Standard RSD	1,90%	22,8%	од 26,89% до 32,41%
Master Card Standard EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до 17,55%
Master Card Gold RSD	1,90%	22,8%	од 27,40% до 31,34%
Master Card Gold EUR	1,30%	15,6%	од 17,42% до 17,55%
Dina Card DK1	1,90%	25,27%	од 27,44% до 32,37%
Visa Kreditna	1,95%	26,08%	од 29,54% до 31,88%

За динарска потраживања номинална каматна стопа је променљива и зависи од висине стопе раста цена на месечном нивоу. У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу једнака или већа од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец увећава за 0,9 п.п.

У случају да је стопа раста потрошачких цена на месечном нивоу изражена као негативна стопа раста и једнака је или мања од 0,9%, номинална каматна стопа се за наредни месец умањује за 0,9 п.п.

У свим осталим случајевима, Банка примењује номиналну каматну стопу.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Обрачун камата по кредитним картицама врши се по конформном методу за Dina Card кредитне картице и Visa кредитну картицу, а за Master Card Standard, Master Card Gold и Maestro по пропорционалном методу.

На доспела, а о року ненаплаћена потраживања по кредитима Банка у периоду од доспелости потраживања до измирења потраживања обрачунава и наплаћује камату по стопи утврђеној Законом о затезној камати, односно уговорну уколико је виша.

За девизна потраживања, каматне стопе су фиксне, обрачун камате се врши по пропорционалном методу.

Дати наменски депозити у укупном износу од 1.461 хиљада динара су: депозит за закуп пословног простора у Општини Богатић и депозит дат за пословни простор Јавном комуналном предузећу „Склоништа“.

### 5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Нематеријална улагања	113.294	157.858	189.305
<b>УКУПНО:</b>	<b>113.294</b>	<b>157.858</b>	<b>189.305</b>

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2015. године

ОПИС	Износ у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
<b>Набавна вредност</b>				
Стање на дан 01.01.2015	327.664	46.770	0	374.434
Повећања:				
Набавка у току године	5.959			5.959
Пренос са инвест. У току	8.527			8.527
Смањење				
Искњижење	-10.873			-10.873
Стање на дан 31.12.2015	331.277	46.770	0	378.047

<b>Исправка вредности</b>				
Стање на дан 01.01.2015	182.558	34.019	0	216.577



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Повећања:				
Амортизација	48.570	3.231		51.801
Смањење				
Искњижење	-3.625			
Остало				
<b>Стање на дан 31.12.2015</b>	<b>227.503</b>	<b>37.250</b>	<b>0</b>	<b>264.753</b>
<b>Садашња вредност на дан 31.12.2015. године</b>	<b>103.774</b>	<b>9.520</b>	<b>0</b>	<b>113.294</b>
Садашња вредност на дан 31.12.2014. године	145.106	12.751	0	157.857

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2014. године

OPIS	Износ у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
<b>Набавна вредност</b>				
<b>Стање на дан 01.01.2014</b>	313.297	46.771	0	360.068
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	14.398	14.398
Пренос са инвест. У току	14.398	-	(14.398)	0
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
<b>Стање на дан 31.12.2014</b>	<b>327.664</b>	<b>46.771</b>	<b>0</b>	<b>374.435</b>

<b>Исправка вредности</b>				
<b>Стање на дан 01.01.2014</b>	138.832	31.930	0	170.762
Повећања:				
Амортизација	43.756	2.090	-	45.846
Смањење	-	-	-	-
Искњижење	(31)	-	-	(31)
Остало	-	-	-	0
<b>Стање на дан 31.12.2014</b>	<b>182.557</b>	<b>34.020</b>	<b>0</b>	<b>216.577</b>
<b>Садашња вредност на дан 31.12.2014. године</b>	<b>145.107</b>	<b>12.751</b>	<b>0</b>	<b>157.858</b>
Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.464	14.841	0	189.305



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 1.1.- 31.12.2013. године:

Износи у хиљадама динара				
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
<b>Набавна вредност:</b>				
Стање на дан 1.1.2013.	318.570	89.709	5.248	413.527
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	28.967	28.967
Пренос са инвест. у току	34.215	-	(34.215)	-
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	313.297	46.771	-	360.068

<b>Исправка вредности:</b>				
Стање на дан 1.1.2013.	155.044	74.377	-	229.421
Повећања:				
Амортизација	23.276	492	-	23.768
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	138.832	31.931	-	170.763

Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.465	14.840	-	189.305
Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Некретнине, опрема постројења 34	3.738.859	3.907.557	4.083.692
<b>УКУПНО:</b>	<b>3.738.859</b>	<b>3.907.557</b>	<b>4.083.692</b>

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2015

ОПИС	Земљиште	Грађев.	Опрема	Остала основна	УКУПНО	Осн. средст.	УКУПНО
<b>Набавна вредност</b>							
Стање 01.01.2015.	8.354	4.199.819	2.386.394	2.819	6.597.386	74.718	6.672.104
Повећање:							
Набавка		24.689	128.936		153.625		153.625
Пренос са залиха			51.009		51.009	157.937	208.946
Пренос са сит.инв.			13.554		13.554		13.554
Остали донос		18.566			18.566		18.566



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Смањења:							
Расход-отуђење	-539		-44.442	-40	-45.021		-45.021
Мањак							
Остало - пренос						218.247	-218.247
Остало-намењ.прод.		-18.773			-18.773		-18.773
<b>Стање 31.12.2015.</b>	<b>7.815</b>	<b>4.224.301</b>	<b>2.535.451</b>	<b>2.779</b>	<b>6.770.346</b>	<b>14.408</b>	<b>6.784.754</b>

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
<b>Исправка вредности</b>							
<b>Стање 01.01.2015.</b>	0	907.688	1.854.669	2.190	2.764.547	0	2.764.547
Повећање:							
Амортизација		62.597	248.927		311.524		311.524
Обезвређење							
Пренос са сит.инв.			13.554		13.554		13.554
Остали донос		1.128			1.128		1.128
Смањења:							
Расход-отуђење			-43.997	-40	-44.037		-44.037
Мањак							
Остало - пренос							
Остало-намењ.прод.		-821			-821		-821
<b>Стање 31.12.2015.</b>	<b>0</b>	<b>970.592</b>	<b>2.073.153</b>	<b>2.150</b>	<b>3.045.895</b>	<b>0</b>	<b>3.045.895</b>

<b>Садашња вредност 31.12.2015.</b>	<b>7.815</b>	<b>3.253.709</b>	<b>462.298</b>	<b>629</b>	<b>3.724.451</b>	<b>14.408</b>	<b>3.738.859</b>
Садашња вредност 31.12.2014.	8.354	3.292.131	531.725	629	3.832.839	74.718	3.907.557

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2014.

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
<b>Набавна вредност</b>							
<b>Стање 01.01.2014.</b>	8.355	4.144.769	2.336.924	2.844	6.492.892	171.360	6.664.252
Повећање:							
Набавка	-	69.500	80.288	-	149.788	72	149.860
Пренос са залиха	-	-	96.714	-	96.714	(96.714)	0



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Пренос са сит.инв.	-	-	18.033	-	18.033	-	18.033
Остали пренос	-	7.321	-	56	7.377	-	7.377
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(1.553)	(145.443)	(81)	(147.077)	-	(147.077)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(1.652)	-	-	(1.652)	-	(1.652)
Остало-намењ. прод.	-	(18.566)	-	-	(18.566)	-	(18.566)
<b>Стање 31.12.2014.</b>	<b>8.355</b>	<b>4.199.819</b>	<b>2.386.393</b>	<b>2.819</b>	<b>6.597.386</b>	<b>74.718</b>	<b>6.672.104</b>

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
<b>Исправка вредности</b>							
<b>Стање 01.01.2014.</b>	<b>0</b>	<b>847.703</b>	<b>1.730.587</b>	<b>2.271</b>	<b>2.580.561</b>	<b>0</b>	<b>2.580.561</b>
Повећање:							
Амортизација	-	61.841	247.399	-	309.240	-	309.240
Обезвређење	-	-	188	-	188	-	188
Пренос са сит.инв.	-	-	19.130	-	19.130	-	19.130
Остали пренос	-	457	-	-	457	-	457
Смањења:	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(259)	(142.513)	(81)	(142.853)	-	(142.853)
Мањак	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Остало - пренос	-	(966)	-	-	(966)	-	(966)
Остало-намењ. прод.	-	(1.087)	-	-	(1.087)	-	(1.087)
<b>Стање 31.12.2014.</b>	<b>0</b>	<b>907.689</b>	<b>1.854.668</b>	<b>2.190</b>	<b>2.764.547</b>	<b>0</b>	<b>2.764.547</b>
<b>Садашња вредност 31.12.2014.</b>	<b>8.355</b>	<b>3.292.130</b>	<b>531.725</b>	<b>629</b>	<b>3.832.839</b>	<b>74.718</b>	<b>3.907.557</b>
Садашња вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.337	573	3.912.331	171.360	4.083.691

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2013. године:

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
<b>Набавна вредност</b>								
<b>Стање 01.01.2013.</b>	<b>8.355</b>	<b>3.955.681</b>	<b>2.278.522</b>	<b>3.207</b>	<b>2.869</b>	<b>6.248.634</b>	<b>317.799</b>	<b>6.566.433</b>
Повећање:								
Набавка	-	89.991	115.840	-	-	205.831	130.830	336.661
Пренос са залиха	-	158.717	118.552	-	-	277.269	(277.269)	0





Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Смањења:	-	-	-	-	-	-	-	-
Расход-отуђење	-	(6.506)	(175.968)	(3.207)	(47)	(185.728)	-	(185.728)
Прен.са инв.некр.	-	6.220	(22)	-	22	6.220	-	6.220
Прен.на инв.некр.	-	(59.334)	-	-	-	(59.334)	-	(59.334)
<b>Стање 31.12.2013.</b>	<b>8.355</b>	<b>4.144.769</b>	<b>2.336.924</b>	<b>0</b>	<b>2.844</b>	<b>6.492.892</b>	<b>171.360</b>	<b>6.664.252</b>

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
<b>Исправка вредности</b>								
<b>Стање 01.01.2013.</b>	0	808.044	1.673.727	3.207	2.318	2.487.296	0	2.487.296
<b>Повећање:</b>								
Амортизација	-	59.050	230.704	-	-	289.754	-	289.754
Обезвређење	-	-	763	-	-	763	-	763
<b>Смањења:</b>								
Расход-отуђење	-	(279)	(174.608)	(3.207)	(47)	(178.141)	-	(178.141)
Прен.са инв.некр.	-	670	-	-	-	670	-	670
Прен.на инв.некр.	-	(19.782)	-	-	-	(19.782)	-	(19.782)
Остало	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Стање 31.12.2013.</b>	<b>0</b>	<b>847.703</b>	<b>1.730.586</b>	<b>0</b>	<b>2.271</b>	<b>2.580.560</b>	<b>0</b>	<b>2.580.560</b>
<b>Садашња вредност 31.12.2013.</b>	<b>8.355</b>	<b>3.297.066</b>	<b>606.338</b>	<b>0</b>	<b>573</b>	<b>3.912.332</b>	<b>171.360</b>	<b>4.083.692</b>
Садашња вредност 31.12.2012.	8.355	3.147.638	604.796	0	550	3.761.339	317.799	4.079.138

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

У 2012. години је од стране овлашћеног процењивача извршена процена тржишне вредности непокретности и по том основу је књиговодствена вредност повећана за 216.388 хиљада динара. У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара.

На основу Одлуке Извршног одора Банке Поштанске штедионице а.д. број А01-3-1537, формирана је Комисија за процену потребе извршења ревалоризације основних средстава и процену корисног века употребе, као и обезвређења основних средстава и нематеријалних улагања. Иста је утврдила да у периоду 01.01.2015.-31.12.2015. године није дошло до знатнијих разлика фер вредности основних средстава у односу на књиговодствене и да на дан 31.12.2015. године не треба урадити ревалоризацију.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Такође Комисија је извршила процену корисног века употребе средстава и утврдила следеће: У евиденцији Банке налазе се основна средства: персонални рачунари, монитори, штампачи, скенери, мултифункционални уређаји, бројачице новца, мобилни телефони, са корисним веком употребе који износе 36 месеци за рачунаре, мониторе и штампаче, 48 месеци за мултифункционалне уређаје, 60 месеци за бројачице новца и скенере, 24 месеца за мобилне телефоне, детекторе и пластификаторе.

5.9.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара			
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Инвестиционе некретнине	39.815	40.561	41.307
<b>УКУПНО:</b>	<b>39.815</b>	<b>40.561</b>	<b>41.307</b>

Промене на инвестиционим некретнинама у хиљадама динара

ОПИС	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Набавна вредност</b>			
<b>Почетно стање</b>	62.595	62.595	9.482
Повећање:			
Набавка	-	-	-
Пренос са залиха	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	-
Прен.са инв.некр.	-	-	(6.220)
Прен.на инв.некр.	-	-	59.333
<b>Коначно стање</b>	<b>62.595</b>	<b>62.595</b>	<b>62.595</b>

<b>Исправка вредности</b>			
<b>Почетно стање</b>	22.034	21.288	1.690
Повећање:			
Амортизација	746	746	486
Обезвређење	-	-	-
Смањења:			
Расход-отуђење	-	-	-
Прен.са инв.некр.	-	-	(670)
Прен.на инв.некр.	-	-	19.782
Остало			
<b>Коначно стање</b>	<b>22.780</b>	<b>22.034</b>	<b>21.288</b>
<b>Садашња вредност</b>	<b>39.815</b>	<b>40.561</b>	<b>41.307</b>



## ПОСЛОВНИ ПРОСТОР ДАТ У ЗАКУП НА ДАН 31.12.2015. ГОДИНЕ

Ред број	Назив објекта	Локација	Површ. (m <sup>2</sup> )	Датум		Месеч закуп.		Уговор. цена закупа по m <sup>2</sup>
				почетка закупа	истека закупа	Вал.	износ	
1.	Бену апотеке	Б.Карловац	109,10	01.10.2015	7 година	ЕУР	380	
2.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	02.07.2003	неодређено	ЕУР	600	
3.	ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	410,39	19.09.2005	неодређено	ЕУР		15,00
4.	Кров на ПП у БГ Краљице Марије 3	Београд	антена	06.06.2008	неодређено	ЕУР	600	
5.	Експозитура Крушевац	Крушевац	156,65	28.10.2012	15.01.2017.	ЕУР	1.600	
6.	Одмаралиште на Рајцу	Рајац	820,57	08.11.2012	неодређено	РСД	3.714	
<b>Укупно</b>			<b>1.496,71</b>					

## 5.10. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Текућа пореска средства (више плаћен порез на добит)	0	108.413	81.921
<b>УКУПНО:</b>	<b>0</b>	<b>108.413</b>	<b>81.921</b>

До момента подношења нове пореске пријаве по којој није било обавеза за плаћање месечних аконтација (Банка није остварила опорезиву добит осим износа обрачунатог на основу капиталног добитка) Банка је плаћала аконтације Пореској Управи закључно са 12.05.2014.године. Пореска управа је извршила повраћај средстава Банци у јулу 2015.године.

## 5.11. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Одложена пореска средства	0	0	8.687
<b>УКУПНО:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.687</b>

Одложена пореска средства:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Почетно стање 1.1.	0	8.687
Ефекат привремених разлика по основу отпремнине ради одласка у пензију	9.000	620
Ефекат пребијања са одложеним пореским обавезама	(9.000)	(9307)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Укупан ефекат промене пореских средстава износи 9.000 хиљада динара и односе се на добитке од креираних одложених пореских средстава по основу привремених разлика за раходе резервисања за отпремнине запослених. Банка је извршила пребијање одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза у 2015. години.

### 5.12. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Стална средства намењена продаји	18.566	17.795	6.885
<b>УКУПНО:</b>	<b>18.566</b>	<b>17.795</b>	<b>6.885</b>

Одлуком о продаји број А01-3-948/21 од 26.03.2014. године прекњижена су средства стечена наплатом потраживања -земљиште и стамбена зграда у Улици Боре Шипоша у Панчеву на средства намењена продаји. Исто је продато 31.8.2015.године.

Одлукама о продаји непокретности број А01-3-1857/14 и А01-3-1857/15 од 22.08.2014. године књижене су три гараже у Улици Никодима Милаша број 9 на средства намењена продаји од којих је једна продата 10.10.2014. године. Преостале две гараже су рекласификоване на основна средста у 2015.години.

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-1981/9 одобрена је продаја непокретности која није у функцији пословања Банке пословни простор у Пожаревцу, Улица Вељка Дугошевића број 31. Обзиром да је истекао рок у коме се мора извршити продаја, пословни простор у Пожаревцу је рекласификован на основна средства у 2015. години.

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-75/20 од 28.01.2015.године прекњижена су средства стечена наплатом потраживања - зграда у Чачку, Улица Браће Станић бр. 55 на средства намењена продаји .

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-592/15 од 27.05.2015.године прекњижена је непокретност - пословни простор у Улици Краља Александра бр. 13 у Шапцу на средства намењена продаји.

### 5.13. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:</b>			
Купци	76.054	180.627	157.132
Остале накнаде	2.489	3.709	3.156
<b>Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава</b>	<b>78.543</b>	<b>184.336</b>	<b>160.288</b>
<b>Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход</b>			
Потр.од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	3.685	470	48.075
Потр.од Министарства економије и регионалног развоја/реф.тр.акцијама	0	5.890	0



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Потраживања по суспенд.кам.за закупе	0	0	32
Затезна камата на доспеле ХОВ	41.045	41.045	22.778
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију у динарима	(1.790)	(2.445)	(1.929)
Исправ.вред.потр.за суспенд.кам.	0	0	(32)
Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ	(36.971)	(24.673)	(236)
<b>Укупно исправке вредности</b>	<b>(38.761)</b>	<b>(27.118)</b>	<b>(2.197)</b>
<b>Остала потраживања, у динарима:</b>			
Дати аванси добављачима	7.549	35.927	16.453
Потраживања од запослених	97.211	80.655	84.043
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	178	390	812
Пролазни и привремени рачуни	(3.215)	(1.443)	(12.749)
Остала финансијска потраживања	412.951	392.768	393.155
Потраживања у обрачуњу	1.224.679	1.177.999	1.282.968
<b>Укупно остала потраживања у динарима</b>	<b>1.739.353</b>	<b>1.686.296</b>	<b>1.764.682</b>
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(498.622)	(398.313)	(397.627)
<b>Остала потраживања, у страниј валути:</b>			
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у страниј валути	5	5	5
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у страниј валути	(5)	(5)	(5)
Остала потраживања из пословања у страниј валути	137.913	110.433	2.688.468
Исправка вредности осталих потраживања у страниј валути	(99.889)	(82.447)	(77.815)
Остале инвестиције (трајни улози)	65.226	64.134	64.233
Исправка вредности инвестиција у динарима	(42.630)	(42.630)	(42.630)
Залихе	62.872	81.157	95.080
<b>Активна временска разграничења, у динарима:</b>			
Разграничени остали трошкови	11.803	11.763	21.027
Остала активна временска разграничења	0	0	3.480
<b>Укупно АВР у динарима</b>	<b>11.803</b>	<b>11.763</b>	<b>24.507</b>
<b>Активна временска разграничења, у страниј валути:</b>			
Остала активна временска разграничења у страниј валути	0	0	65
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.460.538</b>	<b>1.635.016</b>	<b>4.347.939</b>

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 412.951 хиљаде динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дечјег и материнског додатка, у износу од 339.437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
2. Потраживања од *Marten Board* која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40.094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40.094 хиљада динара.

Потраживања у обрачуњу у износу од 1.224.679 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2015. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2016. године:

- исплате на банкоматима у износу од 119.576 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 855 хиљада динара,



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 19.989 хиљада динара,
- клиринг чекова и исплата по трајним налозима у износу од 42.579 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 48.023 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 72.449 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износе 100.181 хиљада динара.

**Остала потраживања у обрачуну у страниј валути** на дан 31.12.2015. године, у износу од 137.913 хиљада динара чине потраживања по основу трансакција са платним картицама у износу 21.934 хиљада динара и потраживање за *Western Union* у износу од 75.882 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

### Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Банке и друге финансијске организације	6.230	5.138	19.099
Остала правна лица	58.996	58.996	45.131
Исправка вредности	(42.630)	(42.630)	(42.627)
<b>УКУПНО:</b>	<b>22.596</b>	<b>21.504</b>	<b>21.603</b>

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају ( део Напомена 5.22.)

### Портфолио учешћа

Емитент	у комадима	у динарима	у динарима
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	165,00	2.001.945,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	44.850,00	179.400,00
<b>УКУПНО:</b>			<b>25.354.345,00</b>

Напомена: Акцијама акционарских друштава која су обележена са \* се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

Стање у Главној књизи Банке и тржишна вредност акција *CHIP CARD* а.д. Београд се разликује, јер повећање капитала *CHIP CARD* а.д. Београд по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал друштва није евидентирано у пословним књигама Банке.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.14. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА,  
ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

Износи у хиљадама динара			
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</b>			
Депозити по виђењу	10.378	3.782	5.706
Орочени депозити	201.626	367.522	399.608
Примљени кредити overnight	0	0	0
Краткор. кредити од НБС- НАБ	0	0	0
<b>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</b>	<b>212.004</b>	<b>371.304</b>	<b>405.314</b>
Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе	0	1.439	2.499
<b>Обавезе по основу депозита у иностраној валути:</b>			
Трансакциони депозити	9.985	41.822	35.317
Орочени депозити домаћих банака	0	120.958	687.853
Обавезе према НБС по основу прилива са КиМ	0	0	570
Обавезе за неизвршене исплате у стр.валути	0	0	1.020
<b>Укупно обавезе по основу депозита у стран.валути</b>	<b>9.985</b>	<b>162.780</b>	<b>724.760</b>
Обавезе по основу камата на примљене депозите у иностраној валути	0	51	159
<b>УКУПНО:</b>	<b>221.989</b>	<b>535.574</b>	<b>1.132.732</b>

## 5.15. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

Износи у хиљадама динара			
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Трансакциони депозити, у динарима:</b>			
Текући рачуни грађана	21.005.475	18.638.666	16.364.714
Жиро рачуни грађана	4.924	4.926	4.928
Наменски депозити ХОВ становништво	18.213	806	0
Трансакциони деп. стр. правних лица	2.274	1.124	4.339
Депозити по виђењу правних лица	8.333.781	8.761.883	5.487.125
Опозиви депозити	0	0	1.500.000
Штедња по виђењу	701.201	644.339	605.215
<b>Орочена штедња:</b>			
- краткорочни депозити	7.644.895	6.565.750	4.235.993
- дугорочни депозити	2.144.251	1.381.045	969.103
<b>Депозити за обезбеђење кредита</b>	<b>80.680</b>	<b>148.492</b>	<b>1.025.554</b>
<b>Наменски депозити правних лица</b>	<b>121.256</b>	<b>13.340</b>	<b>54.197</b>
<b>Орочени депозити правних лица</b>	<b>23.192.528</b>	<b>14.555.235</b>	<b>15.092.995</b>
<b>Остале финансијске обавезе</b>	<b>3.474</b>	<b>3.474</b>	
<b>Укупно депозити у динарима</b>	<b>63.252.952</b>	<b>50.719.080</b>	<b>45.344.163</b>



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

<b>Обавезе по основу камата</b>			
- Делатност холдинг компанија	0	14.632	9.687
- Јавна предузећа	11.934	8.766	4.951
- Привредна друштва	4.102	18.480	38.414
- Предузетници	88	184	142
- Јавни сектор	8.826	1.204	24.051
- Други комитенти	21.398	37.606	41.912
<b>Укупно обавезе за камате</b>	<b>46.348</b>	<b>80.872</b>	<b>119.157</b>
<b>Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите</b>	<b>412.624</b>	<b>338.999</b>	<b>208.035</b>
<b>Трансакциони депозити, у иностраној валути:</b>			
- Холдинг компаније	0	95	2.599
- Јавна предузећа	796.170	10.641	10.538
- Привредна друштва	471.317	321.407	522.932
- Предузетници	17.707	16.301	10.073
- Јавни сектор	1.208	21.234	18.391
- Становништво	5.441.890	1.894.919	1.328.402
- Страна лица	113.249	22.172	19.358
- Други комитенти	136.823	63.424	72.236
<i>Укупно трансакц. деп. у стр. вал</i>	<i>6.978.364</i>	<i>2.350.193</i>	<i>1.984.529</i>
<b>Штедни депозити у иностраној валути:</b>			
Штедња по виђењу физичка лица	6.110.562	6.073.744	4.143.447
Орочена штедња физичка лица	31.837.775	32.568.269	30.898.037
<i>Укупно штедни депоз. у стр. вал</i>	<i>37.948.337</i>	<i>38.642.013</i>	<i>35.041.484</i>
<b>Наменски депозити у иностраној валути:</b>			
Физичка лица	25.425	34.818	41.969
Правна лица	261.253	123.916	192.411
<i>Укупно наменски депозити у стр. вал</i>	<i>286.678</i>	<i>158.734</i>	<i>234.380</i>
<b>Орочени депозити прав. лица у иностраној валути:</b>			
- Делатност холдинг компанија	0		
- Јавна предузећа	537.143	242.290	245.302
- Привредна друштва	0	0	3.969
- Јавни сектор	0	0	15.817
- Страна правна лица	18.244	33.868	34.966
- Други комитенти	66.481	160.164	177.610
<i>Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал.</i>	<i>621.868</i>	<i>436.322</i>	<i>477.664</i>
<b>Остале финансијске обавезе у стр. валути</b>	<b>0</b>	<b>2.298</b>	<b>2.178</b>
<b>Укупно у иностраној валути</b>	<b>45.835.247</b>	<b>41.589.560</b>	<b>37.740.235</b>
<b>Обавезе по основу камата у стр. валути</b>	<b>361</b>	<b>0</b>	<b>366.494</b>
<b>Разграничене обавезе за камату на депозите</b>	<b>315.082</b>	<b>445.110</b>	<b>255.266</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>109.862.614</b>	<b>93.173.621</b>	<b>84.033.350</b>

**Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима** на дан 31.12.2015. године у износу од 412.624 хиљада динара, је износ разграничења клијената Банке у износу од 412.478 хиљада динара (од тога становништво 385.372 хиљаде динара, а правна лица 27.106 хиљаде динара), а остало су разграничене обавезе у динарима на депозите клијената преузетих из Привредне банке Београд.

**Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути** на дан 31.12.2015. године у износу од 315.082 хиљада динара, је износ разграничења по основу камате на





## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

девизне орочене депозите становништва у износу од 310.566 хиљаде динара, правних лица клијената Банке у износу од 206 хиљада динара, Развојне банке Војводине у износу од 4 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 4.307 хиљада динара.

### Каматне стопе за послове динарске и девизне штедње становништва Динарска штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,60%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	2,50%	2,50%
Улог орочен на 3 месеца	3,30%	3,30%
Улог орочен на 6 месеци	3,90%	3,90%
Улог орочен на 12 месеци	4,80%	4,80%
Улог орочен на 12 месеци 5 милиона и више	5,00%	5,00%
Улог орочен на 24 месеца	5,00%	5,00%
Улог орочен на 24 месеца 5 милиона и више	5,20%	5,20%
Улог орочен на 36 месеци	5,30%	5,30%
Улог орочен на 36 месеци 5 милиона и више	5,50%	5,50%
Рентна штедња на 12	4,50%	4,50%
Рентна штедња на 24	4,70%	4,70%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,60%	0,60%

Најмањи износ улога за штедњу по виђењу је 500,00 динара; за орочене видове штедње најмањи износ улога је 10.000,00 динара, а за рентну штедњу минимални улог је 20.000,00 динара.

### Девизна штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама:		
EUR	0,10%	0,09%
USD	0,10%	0,09%
CHF	0,05%	0,04%
CAD	0,05%	0,04%
GBP	0,05%	0,04%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	0,20%	0,17%
USD	0,10%	0,09%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	0,40%	0,34%
USD	0,30%	0,26%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	0,60%	0,51%
USD	0,50%	0,43%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	1,00%	0,85%
За износе преко 50.000 EUR	1,20%	1,02%
USD	1,00%	0,85%



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама: EUR	1,25%	1,06%
За износе преко 50.000 EUR	1,45%	1,23%
USD	1,20%	1,02%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама: EUR	1,50%	1,28%
За износе преко 50.000 EUR	1,70%	1,45%
USD	1,30%	1,11%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,10%	0,09%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	
Каматна стопа на гарантни девизни депозит по платним картицама	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	

### Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору
Девизни депозити – по виђењу, орочени и наменски	По уговору.

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Предузетници
Динарски депозити по виђењу (на просечно стање): До 5.000.000,00 рсд Од 5.000.000,01 до 30.000.000,00 рсд Преко 30.000.000,01	1% годишње 2% годишње 3% годишње
Орочени динарски депозити: До 31 дан До 60 дана До 90 дана До 180 дана До 365 дана	РКС-3,5пп годишње РКС-3,0пп годишње РКС-2,5пп годишње РКС-2,00пп годишње РКС-1,5пп годишње
Динарски депозити са валутном клаузулом	До 1% годишње
Девизни депозити	До 1,5% годишње

Банка приликом исплате камате, обуставља од обрачунате камате и уплаћује на прописане рачуне порез на приход од капитала сагласно важећим законским прописима на дан исплате камате.

### 5.16. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Резервисања за судске спорове	9.241	38.411	41.814
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	105.437	115.950	86.660
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	114.655	100.345	38.612
<b>УКУПНО:</b>	<b>229.333</b>	<b>254.706</b>	<b>167.086</b>



### Резервисања за судске спорове

На дан 31.12.2015. године у раду је 13 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 36 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 531.467 хиљада динара и 3.хиљаде еура. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизван, када су у питању правна лица, 4.490 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизван за спорове који износе 4.751 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31.12.2015. године износе 9.241 хиљада динара.

У току 2015. године вршена су повећања резервисања у износу од 187.545 хиљаде динара и укидања резервисања за спорове у износу 216.715 хиљаде динара.

### **Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	38.411	41.814	117.665
Повећање у току године:			
- правна лица	184.716	773	5.524
- физичка лица	2.829	1.479	1.898
<i>Укупно повећање у току године</i>	<i>187.545</i>	<i>2.252</i>	<i>7.422</i>
Смањење у току године:			
- правна лица	(215.999)	(5.534)	(82.250)
- физичка лица	(716)	(121)	(1.023)
<i>Укупно смањење у току године</i>	<i>(216.715)</i>	<i>(5.655)</i>	<i>(83.273)</i>
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>9.241</b>	<b>38.411</b>	<b>41.814</b>

### **Резервисања за примања запосленима обухватају:**

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци ( 226.981,30 динара)
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (75.829,06 динара) и
- краткорочна (укалулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини просечне зараде запосленог у предходних 12 месеци.

Резервисања за примања запосленима обрачуната су на основу актуарских (демографских и финансијских) претпоставки:

- флукуација запослених је 2,36% годишње. Ова претпоставка одговара просечној флукуацији запослених Банке у периоду предходне четири године;
- коришћена је дисконтна стопа од 8,00% годишње,
- није предпостављен раст просечне зараде имајући у виду важећу регулативу, по којој је корисницима јавних средстава ограничена зарада до краја 2017. године.

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31.12.2015. године износе 60.001 хиљада динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

**Промене на резервисањима за отпремнину:**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	62.048	57.916	90.999
Издавање	186	62.048	57.916
Укидање	-	-	-
Износ исплаћених отпремнина	(2.233)	57.916	(65.773)
Износ обрачунатих а неисплаћених отпремнина	-	-	(25.226)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>60.001</b>	<b>62.048</b>	<b>57.916</b>

За потребе одређивања садашње вредности очекиваног исплата приликом одласка запослених у пензију у предходна три периода коришћене су следеће претпоставке:

Претпоставке за обрачун резервисања	2015	2014	2013
1. Дисконтна стопа	8%	8%	9,50%
2. Флукуација запослених	2,36%	6,16%	6%
3. Процењена стопа раста зарада	0%	0%	-40%
4. Износ отпремнине у моменту резервисања	226.981	228.415	182.700

Ефекти обрачуна резервисања за отпремнине признају се у билансу успеха периода ( Напомена 4.12).

Дугорочна резервисања за јубиларне награде на дан 31.12.2015. године износе 45.436 хиљаде динара.

**Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Почетно стање 1.1.	53.902	28.744	39.830
Издавање	699	41.796	4.424
Износ исплаћених јубиларних награда	(9.165)	(16.638)	(15.510)
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>45.436</b>	<b>53.902</b>	<b>28.744</b>

Ефекти обрачуна резервисања за јубиларне награде признају се у оквиру биланса успеха. ( Напомена 4.12)

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2015. године износе 113.722 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада за 2015. годину ( Напомена 4.10).

**Резервисања за губитке по ванбилансној активи**

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Стање на почетку године	100.345	38.612	148.851
Издавање у току године	168.912	111.037	13.691
Укидање (смањење)	(154.602)	(49.304)	(123.930)
<b>Стање на крају године</b>	<b>114.655</b>	<b>100.345</b>	<b>38.612</b>



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.17. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Текуће пореске обавезе	51	0	0
<b>УКУПНО:</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Банка има текућу пореску обавезу по основу капиталног добитка оствареног продајом пашњака у августу 2015.године.

5.18. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Одложене пореске обавезе	265.773	281.073	304.100
<b>УКУПНО:</b>	<b>265.773</b>	<b>281.073</b>	<b>304.100</b>

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Почетно стање 1.1.	281.073	304.100
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(6.300)	(13.720)
Ефекат пребијања са одложеним пореским средствима	<b>(9.000)</b>	<b>(9.307)</b>
<b>Стање на дан 31.12.</b>	<b>265.773</b>	<b>281.073</b>

Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 6.300 хиљада динара и односи се на добитак од смањења одложених пореских обавеза по основу привремене разлике у вредности основних средстава.

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
1. Књиговодствена вредност средстава:		
Садашња вредност основних средстава	3.756.450	3.864.045
Садашња вредност нематеријалних улагања	113.294	157.858
Укупно	3.869.744	4.022.903
2. Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:		
Из 2008. године	44	87
Из 2009. године	0	3
Из 2010. године	40	816
Из 2011. године	73	172
Из 2012. године	9.759	20.016
Укупно	9.916	21.094



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

3. Књиговодствена вредност умањена за сталну ралику (1 – 2)	3.859.828	4.001.809
4. Неотписана вредност за пореске сврхе: Образац ОА Образац ОПА Укупно	762.038 1.265.968 2.028.006	778.983 1.286.956 2.065.939
5. Привремена разлика (3 – 4)	1.831.822	1.935.870
6. Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	274.773	290.380
7. СТАЊЕ одложених пореских обавеза претходне год.	281.073	304.100
8. РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ	(6.300)	(13.720)
9. Ефекат пребијања са одложеним пореским сред.	(9.000)	(9.307)
10. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.	265.773	281.073

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

5.19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара			
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Остале обавезе, у динарима:</b>			
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	17.865	16.460	17.251
Обавезе према добављачима	333.048	228.774	307.180
Обавезе за примљене авансе	39.227	45.731	27.266
Обавезе за дивиденде	5.678	5.678	5.677
Обавезе из комисионих послова	509	381	305
Обавезе из посл. односа	3.375	643	1.803
Обавезе у обрачуна	355.970	379.087	660.774
Обавезе-пролазни рачун	745	1.293	3.991
<i>Укупно остале обавезе у динарима</i>	<i>738.552</i>	<i>661.587</i>	<i>1.006.996</i>
Обавезе за нето зараде	54.504	65.234	-
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	22.096	27.011	-
Остале обавезе према запосленима	9.211	8.043	35.432
Обавезе за ПДВ	11.226	8.260	11.702
Обавезе за порезе	32.836	36.558	4.883
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	113.722	113.192	45.117
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	14.344	26.965	3.349
Унапред наплаћени приходи	21.768	30.124	55.856
Унапред обрачунати приходи	0	0	3.148
<i>Укупно остале обавезе у динарима</i>	<i>279.707</i>	<i>315.387</i>	<i>1.183.734</i>
<b>Остале обавезе, у страниј валути:</b>			
Обавезе према добављачима	2.903	2.279	222
Обавезе за примљене авансе	412.406	490.398	4.222



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Обавезе у обрачуну	165.347	107.756	94.883
Укупно остале обавезе у страниј валути	580.656	600.433	99.327
Разграничене обавезе за порез у страниј валути	0	574	545
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.616.780</b>	<b>1.594.441</b>	<b>1.283.606</b>

Банка је у току 2015.године извршила исплату дивиденди на преференцијалне и обичне акције (Одлука Извршног одбора Банке број А01-3-884/6).

**Обавезе у обрачуну** на дан 31.12.2015. године износе 355.970 хиљаде динара и највећим делом састоје се из стања:

- на упутничким текућим рачунима у износу од 317.909 хиљаде динара,
- уплата за SWIFT MT103 дознаке за правна лица која нису доставила потребну документацију којом потврђују основ прилива средстава у износу од 1.944 хиљада динара,
- обавезе за угашене рачуне правних лица у износу од 18.167 хиљада динара.

**Обавезе за примљене авансе у динарима и страниј валути** су примљени аванси од Агенције за осигурање депозита за исплату клијената Универзал банке Београд као и динарске исплате за банке у стечају Борску и Рај банку.

**Обавеза за порезе** се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса за примања која су плаћена у јануару 2016. године.

**Обавезе у обрачуну у страниј валути** састоје се највећим делом из:

- обавеза за неизвршене исплате физичким лицима по основу SWIFT дознака у износу 96.459 хиљаде динара,
- обавеза за преносе на девизне рачуне клијената у другим банкама у износу од 15.489 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате девизне штедње Рај и Борске банке у износу од 3.112 хиљаде динара,
- обавезе за неизвршене исплате за нераспоређене приливе у износу од 47.349 хиљаде динара .

## 5.20. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Акцијски капитал:	9.229.891	9.229.891	4.529.891
Обичне акције:	9.176.872	9.176.872	4.476.872
- Република Србија	6.841.590	6.841.590	2.141.590
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890	2.218.890
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900	111.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780	52.780
- Остатак	239	239	239
Остали капитал	0	58.658	58.658
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999	3.988.999
<b>УКУПНО:</b>	<b>13.218.890</b>	<b>13.277.548</b>	<b>8.577.548</b>



## Структура капитала Банке:

	31.12.2015		31.12.2014.	
	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Република Србија	74.70867	689,437	74.70867	689,437
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	24.04430	221,889	24.04430	221,889
ПИО Фонд РС	1.21257	11,190	1.21257	11,190
Фонд за развој Републике Србије	0.03446	318	0.03446	318
<b>УКУПНО:</b>	<b>100.0000</b>	<b>922.834</b>	<b>100.0000</b>	<b>922.834</b>

Зарада по акцији утврђена је у висини од 430 динара, а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

## 5.21. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Добитак текуће године	393.323	316.948	130.601
Добитак ранијих година	2.124.573	1.937.622	1.784.878
<b>УКУПНО:</b>	<b>2.517.896</b>	<b>2.254.570</b>	<b>1.915.479</b>

Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д. је дана 14. јула 2015. године донела Одлуку о расподели добити по редовном годишњем финансијском извештају Банке Поштанска штедионица а.д, Београд за 2013. годину, (Одлука број А01-2-853/6) и за 2014. годину (Одлука број А01-2-853/7).

## 5.22. РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Ревалоризационе резерве	1.931.193	1.917.283	1.964.201
Актуарски добици по основу планова деф.примања	8.508	8.508	0
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	(7.230)	(8.322)	(8.224)
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.932.471</b>	<b>1.917.469</b>	<b>1.955.977</b>

*Ревалоризационе резерве*

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1.836.610	1.872.167	1.915.149
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	94.583	45.116	49.052
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.931.193</b>	<b>1.917.283</b>	<b>1.964.201</b>





Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 41.301 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година. Извршено је укидање ревалоризационих резерви опреме расходоване Одлукама Управног одбора у 2015. години у износу од 450 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

**Актуарски добици/губици по основу планова дефинисаних примања**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Актуарски добици/губици по основу дефинисаних примања	(8.508)	(12.331)	22.585
<b>УКУПНО:</b>	<b>(8.508)</b>	<b>(12.331)</b>	<b>22.585</b>

Банка је у 2014.години извршила пуну ретроспективну примену код обрачуна актуарских добитака и губитака тако што је израчунате актуарске губитке и добитке књижила у корист и на терет нераспоређене добити из ранијих година. Укупни ефекат тих књижења је 8.508 хиљада динара у 2014. години.

**Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају**

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	7.230	8.322	8.224
<b>УКУПНО:</b>	<b>7.230</b>	<b>8.322</b>	<b>8.224</b>



## 6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица 90	12.181	16.527	20.365
Преузете будуће обавезе	3.680.601	3.713.273	2.477.323
Примљена јемства за обавезе	1.543.662.	2.419.166	2.292.842
Друге ванбилансне позиције	6.278.668	7.250.744	9.095.177
<b>УКУПНО:</b>	<b>11.515.112</b>	<b>13.399.710</b>	<b>13.885.707</b>

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 12.181 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 7.856 хиљада динара и
- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4.324 хиљаде динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 3.680.601 хиљада динара, састоје се из:

- датих гаранција и других јемстава у динарима, 2.306.114 хиљаде динара,
- оквирних кредита *MASTER CARD* стандард, 330.699 хиљада динара,
- оквирних кредита *DINA CARD*, 860.961 хиљада динара,
- оквирних кредита *MAESTRO CARD*, 64.546 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* кредитна, 43.061 хиљада динара,
- оквирних кредита *VISA* пословна, 7.758 хиљада динара,
- оквирних кредита *MASTER GOLD*, 26.740 хиљада динара
- неискоришћених неопозивих преузетих обавеза по *OVERDRAFT* кредитима, 5.616 хиљада динара и
- гаранција и друга јемства датих у инострану валути, 35.106 хиљада динара.

Примљена јемства за обавезе

Примљена јемства за обавезе обухватају гаранције Агенције за осигурање и финансирање извоза у укупном износу 1.543.662 хиљаде динара, као обезбеђење по гаранцијама клијента Јумко-Призоси д.о.о. Врање и за дугорочне кредите одобрене Железари Смедерево.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 6.278.668 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 5.608.274 хиљаде динара),
- обвезница старе девизне штедње у износу од 506.566 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 49.178 хиљада динара,
- неискоришћених преузетих обавеза по гаранцијама у износу од 110.971 хиљада динара
- ЛОРО акредитива из иностранства у износу од 3.679 хиљада динара



## 7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

## Накнаде кључном руководству Банке

	Износи у хиљадама динара		
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
Накнаде председника и чланова Управног одбора	15.415	8.203	7.256
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	15.534	16.826	19.277
Накнаде осталих кључних руководилица	64.381	64.053	73.182

## Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2013.
-------------	-------------	-------------

## Републички фонд ПИО

Потраживања за накнаде	0	0	60
<b>Укупна актива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60</b>
Укупна пасива	0	0	0
<b>Нето актива</b>			<b>60</b>

Приходи по основу исплате пензија	680.721	887.026	1.324.501
<b>Укупни приходи</b>	<b>680.721</b>	<b>887.026</b>	<b>1.324.501</b>
Расходи по основу обраде података за исплату пензија	0	127.186	501.560
<b>Укупни расходи</b>	<b>0</b>	<b>127.186</b>	<b>501.560</b>
<b>Нето приходи</b>	<b>680.721</b>	<b>759.840</b>	<b>822.941</b>

## ЈП Пошта Србије

Остала новчана средства	1.911.281	1.710.612	1.580.152
Потраживања за накнаде	29.461	26.544	46.866
Потраживања за реф.тр акцијама	3.685	470	48.075
Примљени аванси	1	5	0
<b>Укупна актива</b>	<b>1.944.428</b>	<b>1.737.631</b>	<b>1.675.093</b>
Трансакциони депозит	1.497.254	812.962	432.194
Обавезе према добављачима	247.384	131.728	182.370
<b>Укупна пасива</b>	<b>1.744.638</b>	<b>944.690</b>	<b>614.564</b>
<b>Нето актива</b>	<b>199.790</b>	<b>792.941</b>	<b>1.060.529</b>



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Дугорочне чинидбене гаранције	0	0	265
Дугорочне царинске гаранције	0	0	0
<b>Ванбилансне позиције</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>265</b>

Приходи по основу накнада платног промета	575.684	520.066	519.915
Приходи по основу закупа пословног простора	8.912	8.635	8.361
Рефундација трошкова	473	986	524
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	3.043	442	32.869
<b>Укупно приходи</b>	<b>588.112</b>	<b>530.129</b>	<b>561.669</b>
Расходи од камата	24.711	18.782	16.264
Расходи накнада за услуге исплате	709.467	1.029.185	1.352.865
Расходи за услуге исплате на банкоматима	60.816	58.176	53.663
Расходи за услуге исплате на АТС	1.062.147	829.753	553.913
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	125	150	227
Расходи за услуге пријема чекова других банака	559	684	805
Расходи поштарине	256.862	264.523	238.431
Расходи за ел.сертификат	741	1.846	976
Расходи за закуп пословног простора	1.757	3.412	3.365
Расходи за закуп трезора	390	379	365
<b>Укупни расходи</b>	<b>2.117.575</b>	<b>2.206.890</b>	<b>2.220.874</b>
<b>Нето приходи</b>	<b>-1.529.463</b>	<b>-1.676.761</b>	<b>-1.659.205</b>



## 8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима обухвата идентификовање свих врста ризика којима је у пословању Банка изложена, утврђивање укупне изложености, процену и мерење утицаја тих ризика на финансијски резултат и капитал Банке и обезбеђивање капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

Спровођењем ефикасног и ефективног процеса управљања ризицима обезбеђује се одржавање сталне солвентности и ликвидности Банке, оптимални однос ризика и профита у процесу реализације оперативних и стратешких циљева Банке и ниво ризика прихватљив за власнике капитала, регулатора, кредиторе и клијенте.

### *Систем за управљање ризицима*

Систем за управљања ризицима је усклађен са величином, организационом структуром, природом, обимом и сложености пословних активности Банке и обезбеђује:

- правовремену идентификацију свих врста ризика укључујући и ризике при увођењу нових производа и услуга и ризике при поверавању активности трећим лицима,
- праћење, мерење и процену ризика,
- контролу и ублажавање ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Основу система за управљање ризицима чини одговарајући нормативни оквир који обухвата:

- стратегије и политике за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике,
- планове пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедуре за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологије и упутства којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

### *Организација процеса управљања ризицима*

Успостављањем интегралног система за управљање ризицима у пословању Банке омогућено је да се на различитим нивоима одлучивања и извршавања пословних активности, ризицима управља на јединствен и стандардизован начин.

Функционисање система у организационом смислу, подразумева раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика, јасно дефинисане надлежности и одговорности, поуздане и транспарентне токове података и информација:

- органи и одбори Банке одговорни су за успостављање, ефикасно функционисање и надзор над системом за управљање ризицима, и то :
  - **Управни одбор** утврђује стратегије и политике управљања ризицима и капиталом и лимите одлучивања за Кредитни и Извршни одбор. Управни одбор усваја извештаје о изложености Банке ризицима које месечно, квартално, годишње и по потреби припрема Сектор за управљање ризицима,



- **Одбор за праћење пословања Банке** (одбор за ревизију) анализира и усваја предлоге стратегије и политика управљања ризицима и капиталом, анализира и надзире њихову примену и разматра месечне, кварталне и годишње извештаје о изложености ризицима,
  - **Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор)** прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и разматра месечне, кварталне и годишње извештаје о изложености ризицима,
  - **Извршни одбор** предлаже стратегије и политике управљања ризицима, стара се о њиховом спровођењу, усваја процедуре и методологије за управљање ризицима и капиталом, обезбеђује њихову примену, анализира систем управљања ризицима, редовно разматра извештаје о изложености ризицима и извештава Управни Одбор,
  - **Кредитни одбор** надлежан је за доношење одлуке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана и одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке.
- организациони делови који се баве оперативним активностима надлежни су за преузимање идентификацију, мерење и процену истих ризика, и у том смислу прате индикаторе и показатеље појединих врста ризика
- Сектор за управљање ризицима надлежан је за:
- сачињавање предлога аката из области управљања ризицима и капиталом (стратегије, политике, процедуре, методологије и друго),
  - мерење, процену, праћење и контролу преузетих ризика на нивоу Банке (осим када је у питању ризик усклађености) као и за одговарајућу корелацију нивоа преузетих ризика са капиталом,
  - праћење усклађености показатеља са прописаним нивоима и процену потенцијалног утицаја промена значајних фактора ризика на укупну изложеност,
- размена информација између свих организационих делова Банке је континуирана,
- постоји ефикасан систем извештавања о изложености ризицима.

### ***Врсте ризика***

Банка је у пословању изложена следећим ризицима: кредитни ризик, ризик концентрације, девизни ризик, оперативни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, ризик информационог система, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

### Максимална изложеност ризицима

Износи бруто монетарне активе, пасиве и ванбилансних ставки Банке презентују се у наредној табели:

Позиција	у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>Монетарна актива</b>	<b>125.776.270</b>	<b>122.078.756</b>
Готовина и средства код централне банке	25.061.223	25.959.091
Финанс.сред. која се иницијално признају по фер вредности кроз БУ	818.824	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	51.362.935	38.490.604
Кредити и потраживања од банака и ДФО	1.460.470	2.919.845
Кредити и потраживања од комитената	43.718.967	49.911.284
Остала средства	1.281.545	1.992.158
<b>Монетарна пасива</b>	<b>110.350.115</b>	<b>93.785.530</b>
Депозити и остале обавезе према банкама,ДФО.и централној банци	221.989	535.574
Депозити и остале обавезе према др.комит.	109.134.908	92.389.512
Остале обавезе	993.218	860.444
<b>Монетарне ванбилансне ставке</b>	<b>11.515.112</b>	<b>10.078.941</b>

### Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима.

Кредитни ризик укључује и кредитно девизни ризик, резидуални ризик и ризик смањења вредности потраживања, а као сродан ризик, односно ризик који проистиче из кредитног ризика, посебно се посматра и ризик концентрације изложености према различитим критеријумима (регулаторним и интерним).

Кредитно – девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски положај и кредитну способност дужника услед утицаја промене курса динара, што директно утиче на пораст кредитног ризика.

Резидуални ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед тога што су технике ублажавања кредитног ризика мање ефикасне него што се очекује, или њихова примена недовољно утиче на умањење ризика којима је Банка изложена.

Ризик смањења вредности потраживања је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу смањења вредности откупљених потраживања услед готовинских или неготовинских обавеза претходног повериоца према дужнику.

Ризик концентрације обухвата велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), као и групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредне гране, сектори, географска подручја, земље, инструменти кредитне заштите).

Процедурама и методологијама Банке су ближе дефинисане активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком.



Доношење одлуке о излагању кредитном ризику дефинисано је кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и висине изложености.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање кредитног ризика на прихватљивом нивоу, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке. У том смислу дефинисани су лимити изложености на нивоу појединачног дужника, а лимити изложености дефинисани на нивоу портфолија имају за циљ ограничење концентрације изложености у портфолију (смањење концентрације у појединим сегментима активе). Ублажавање кредитног ризика врши се и уговарањем инструмената обезбеђења пласмана.

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника врши се обезбеђивањем ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења. Редован мониторинг дужника у периоду трајања изложености обезбеђује благовремено предузимање одговарајућих активности у циљу наплате потраживања. Праћење кредитног ризика на нивоу портфолија пласмана врши се квантификовањем промена квалитета портфолија по појединим сегментима портфолија и нивоа резерви, као и кроз праћење дефинисаних показатеља.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) примењују се исти контролни поступци и процедуре које се користе за билансне изложености.

Највећи кредитни ризик произилази из закључених кредитних аранжмана, али му је Банка изложена и по основу преузетих потенцијалних обавеза (ванбилансне изложености). Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке. У том смислу процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа: регулаторни приступ и интерни приступ.

#### **Квалитет активе у складу са критеријумима Народне банке Србије**

У складу са интерном методологијом, заснованом на Одлуци Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, Банка обрачунава резерву за процењене губитке за потраживања која су предмет класификације.

#### **Квалитет активе у складу са интерним критеријумима - обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама**

Индивидуална и групна процена обезвређења врши се у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне активе и ванбилансних ставки.

Значајност дужника тј. пласмана дужнику утврђује се на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику. Према наведеном критеријуму утврђено је:

- Значајан пласман: укупни бруто ризични пласмани једном дужнику који су већи од RSD 5.000 хиљада динара;
- Пласмани који нису индивидуално значајни (мали пласмани): укупни бруто ризични пласмани једном дужнику који нису већи RSD 5.000 хиљада динара.

Значајне изложености Банке се прво појединачно процењују ради утврђивања да ли постоји објективни доказ обезвређења. Уколико тај доказ не постоји, као и у случају да се износ обезвређења не утврди на овај начин, ови пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика и процењују се заједно са малим пласманима на групној основи.





Обезвређење се признаје уколико је идентификован објективни доказ који указује да је до обезвређења дошло као последица насталог догађаја (не узимају се у обзир будући кредитни губици).

Догађаји који се сматрају објективним доказом да је пласман обезвређен су:

за пласмане правним лицима:

9. значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
10. кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
11. кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
12. постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
13. покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
14. реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и / или умањење каматне стопе и / или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
15. блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;
16. економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

за пласмане физичким лицима:

9. презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
10. кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
11. кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
12. покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
13. реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и / или умањење каматне стопе и / или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
14. блокада рачуна дужника.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана врши се обрачун обезвређења билансне активе и вероватног губитка по основу ванбилансних ставки на појединачној основи, дисконтовањем новчаних токова по основу очекиваних будућих прилива. Износ обезвређења једнак је разлици између књиговодствене вредности изложености и садашње вредности новчаних токова.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Максимална изложеност кредитном ризику

У наставку се даје преглед максималних изложености Банке на дан 31. децембра 2015. и 2014. године:

у хиљадама динара

Позиција	Класификоване ставке	Исправка вредности / резервисања	Некласификовано	Биланс стања 31.12.2015.
Готовина и средства код централне банке	-	-	25.061.223	25.061.223
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	818.824	818.824
Финансијска средства расположива за продају	-	-	2.072.306	2.072.306
Финансијска средства која се држе до доспећа	953.953	(779.954)	51.188.936	51.362.935
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.483.162	(104.774)	82.082	1.460.470
Кредити и потраживања од комитената	56.848.106	(14.504.109)	1.374.970	43.718.967
Нематеријална улагања	-	-	113.294	113.294
Некретнине, постројења, опрема	-	-	3.738.859	3.738.859
Инвестиционе некретнине	-	-	39.815	39.815
Стална ср. намењена продаји и ср. посл. које се обуставља	656	(656)	18.566	18.566
Остала средства	2.020.091	(679.909)	120.356	1.460.538
<b>Укупно актива</b>	<b>61.305.968</b>	<b>(16.069.402)</b>	<b>84.629.231</b>	<b>129.865.797</b>
Ванбилансне ставке	9.449.024	(114.656)	2.066.088	11.515.112

у хиљадама динара

Позиција	Класификоване ставке	Исправка вредности / резервисања	Некласификовано	Биланс стања 31.12.2014.
Готовина и средства код централне банке	-	-	25.959.091	25.959.091
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	1.603.868	1.603.868
Финансијска средства расположива за продају	-	-	1.201.906	1.201.906
Финансијска средства која се држе до доспећа	1.409.936	(774.566)	37.080.668	37.716.038
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.767.905	(11.123)	156.778	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	49.080.320	(11.879.107)	830.963	38.032.177
Нематеријална улагања	-	-	157.858	157.858
Некретнине, постројења, опрема	-	-	3.907.557	3.907.557
Инвестиционе некретнине	-	-	40.561	40.561
Стална ср. намењена продаји и ср. посл. које се обуставља	844	(844)	17.795	17.795
Остала средства	1.778.065	(550.516)	402.629	1.635.016
<b>Укупно актива</b>	<b>55.037.070</b>	<b>(13.216.156)</b>	<b>71.359.674</b>	<b>113.180.589</b>
Ванбилансне ставке	10.260.909	(100.345)	3.138.801	13.399.710



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Интерним системом рејтинга дефинисано је више интерних категорија ризика. Скоринг модел Банке за корпоративне клијенте базиран је на квантитативним и квалитативним критеријумима који се користе за одређивање интерне категорије дужника и разликује девет категорија ризика. Поред наведеног, користи се и скоринг модел за предузетнике, различити системи рејтинга за банке, остале категорије правних лица, као и за физичка лица.

У наставку се даје преглед структуре ризичне aktive по нивоима ризика у складу са интерним критеријумима Банке:

у хиљадама динара

31.12.2015.	Билансна актива која се класификује				
Ниво ризика	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Финансијска средства која се држе до доспећа	Остало	Укупно
Низак ризик	25.446.485	1.378.339	-	1.337.905	28.162.729
Средњи ризик - прихватљива кредитна способност	8.166.901	-	-	-	8.166.901
Повишен ризик - слаба кредитна способност	611.098	-	-	-	611.098
Висок ризик	14.470.863	104.823	953.953	682.842	16.212.481
Реструктурирани	8.152.760	-	-	-	8.152.760
<b>Укупна бруто књиговодсвена вредност</b>	<b>56.848.106</b>	<b>1.483.162</b>	<b>953.953</b>	<b>2.020.747</b>	<b>61.305.968</b>
Исправка вредности	(14.504.109)	(104.774)	(779.954)	(680.565)	(16.069.402)
<b>Нето књиговодствена вредност</b>	<b>42.343.997</b>	<b>1.378.388</b>	<b>173.999</b>	<b>1.340.182</b>	<b>45.236.566</b>

у хиљадама динара

31.12.2014.	Билансна актива која се класификује				
Ниво ризика	Кредити и потраживања од комитената	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	Финансијска средства која се држе до доспећа	Остало	Укупно
Низак ризик	22.632.644	2.767.905	-	1.212.730	26.613.279
Средњи ризик - прихватљива кредитна способност	3.286.750	-	-	-	3.286.750
Повишен ризик - слаба кредитна способност	3.104.793	-	-	-	3.104.793
Висок ризик	13.445.502	-	1.409.936	566.179	15.421.617
Реструктурирани	6.610.631	-	-	-	6.610.631
<b>Укупна бруто књиговодсвена вредност</b>	<b>49.080.320</b>	<b>2.767.905</b>	<b>1.409.936</b>	<b>1.778.909</b>	<b>55.037.070</b>
Исправка вредности	(11.879.107)	(11.123)	(774.566)	(551.360)	(13.216.156)
<b>Нето књиговодствена вредност</b>	<b>37.201.213</b>	<b>2.756.782</b>	<b>635.370</b>	<b>1.227.549</b>	<b>41.820.914</b>

Ниво ниског ризика обухвата интерне категорије А и Б1 (правна лица), А (физичка лица, банке и остали комитенти). Прихватљива кредитна способност одговара интерним категоријама Б2 и Б3 (правна лица), Б (физичка лица).

Структура пласмана према кашњењу дужника у измиревању обавеза према Банци, односно преглед недоспелих и необезвређених пласмана, доспелих али необезвређених и обезвређених пласмана даје се у наредној табели:



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

у хиљадама динара

	Кредити и потраживања од комитената		Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација		Финансијска средства која се држе до доспећа		Остало	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.	31.1.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>БЕЗ КАШЊЕЊА И НЕОБЕЗВРЕЂЕНИ, БРУТО</b>	<b>34.132.430</b>	<b>29.356.836</b>	<b>1.378.339</b>	<b>2.767.905</b>	-	-	<b>1.166.040</b>	<b>1.106.792</b>
Физичка лица	20.986.381	20.174.640	-	-	-	-	1.166.040	1.106.792
Правна лица и предузетници	13.146.049	9.182.196	1.378.339	2.767.905	-	-	-	-
Исправка вредности, групна	(469.393)	(278.505)	(5.933)	(11.123)	-	-	-	-
<b>У КАШЊЕЊУ (01 - 90 ДАНА), НЕОБЕЗВРЕЂЕНИ, БРУТО</b>	<b>212.661</b>	<b>370.947</b>	-	-	-	-	-	-
Физичка лица	133.467	217.783	-	-	-	-	-	-
Правна лица и предузетници	79.194	153.164	-	-	-	-	-	-
Исправка вредности, групна	(39.782)	(30.709)	-	-	-	-	-	-
<b>ОБЕЗВРЕЂЕНИ, БРУТО</b>	<b>22.503.016</b>	<b>19.352.536</b>	<b>104.823</b>	-	<b>953.953</b>	<b>1.409.936</b>	<b>854.707</b>	<b>671.273</b>
Физичка лица	1.041.583	915.571	-	-	-	-	98.397	81.133
Правна лица и предузетници	21.461.433	18.436.965	104.823	-	953.953	1.409.936	756.310	590.140
Исправка вредности	(13.994.934)	(11.569.893)	(98.841)	-	(779.954)	(774.566)	(680.565)	(550.516)
Физичка лица	(787.703)	(635.256)	-	-	-	-	(98.397)	(81.133)
Појединачна	-	-	-	-	-	-	-	-
Групна	(787.703)	(635.256)	-	-	-	-	(98.397)	(81.133)
Правна лица и предузетници	(13.207.231)	(10.934.637)	(98.841)	-	(779.954)	(774.566)	(582.168)	(469.383)
Појединачна	(13.138.833)	(10.413.059)	(98.841)	-	(779.954)	(774.566)	-	-
Групна	(68.398)	(521.578)	-	-	-	-	(582.168)	(469.383)
<b>УКУПНО, НЕТО</b>	<b>42.343.997</b>	<b>37.201.213</b>	<b>1.378.388</b>	<b>2.756.782</b>	<b>173.999</b>	<b>635.370</b>	<b>1.340.182</b>	<b>1.227.549</b>

Групна исправка вредности обезвређених кредита и пласмана односи се на пласмане испод утврђеног прага материјалности за процену на појединачној основи.

## Фер вредност инструмената обезбеђења

Инструменти обезбеђења који се уговарају у циљу заштите од ризика односе се највећим делом на хипотеке на непокретностима, залоге на покретним стварима и готовинске депозите, при чему приоритет имају првокласна и адекватна средства обезбеђења у складу са регулативом. У складу са интерним актима Банка уговара и друге инструменте обезбеђења наплате потраживања (гаранције, залоге на праву потраживања и др.).

Процену понуђених инструмената обезбеђења у облику хипотека на непокретностима врше лица са листе овлашћених проценитеља Банке. Листа се периодично прегледа и ревидира.

Поновна процена прибављених инструмената врши се према динамици утврђеној интерним актима Банке, а обавезно једном у три године (у случају хипотека на непокретностима).

У наставку се даје преглед фер вредности инструмената обезбеђења:

	у хиљадама динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Хипотеке	12.631.150	15.148.423
Депозити	315.452	661.106
Гаранције	1.261.431	2.491.643
<b>Укупно</b>	<b>14.208.033</b>	<b>18.301.172</b>

Банка у мањој мери користи колатерале у циљу наплате потраживања.

## Анализа проблематичних кредита

	у хиљадама динара	
Позиција	31.12.2015.	31.12.2014.
Укупни кредити (брuto)	55.761.794	47.742.849
Укупни кредити (нето)	42.002.987	36.757.738
Проблематични кредити (брuto)	21.109.940	18.067.248
Проблематични кредити (нето)	7.872.765	7.390.353
Учешће проблематичних кредита (брuto)	37,86%	37,84%
Учешће проблематичних кредита (нето)	18,74%	20,11%

Показатељ	31.12.2015.	31.12.2014.
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процењене губитке (биланс и ванбиланс)	98,00%	98,19%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процењене губитке по билансним ставкама	97,30%	97,94%
Покриће проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	65,20%	60,80%

Бруто LTV показатељ 31.12.2015.	Бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита у хиљадама динара
мањи од 50%	674.776
преко 50 до 80%	2.001.728
преко 80 до 100%	2.198.572
преко 100%	4.615.253



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

### Репрограмирана и реструктурирана потраживања

Решавање проблема наплате потраживања најчешће се покушава договором са клијентима. кроз репрограмирање или реструктурирање пласмана.

Репрограмирање / реструктурирање пласмана подразумева споразум у писаној форми којим се врши измена услова под којима је изложеност одобрена (рок враћања, каматна стопа инструменти обезбеђења и др.), а одобрава се клијентима са одређеним проблемима у пословању. Одобравање се врши у складу са одговарајућим процедурама Банке, на образложени предлог надлежног организационог дела Банке, уколико се процени да ће клијент бити у могућности да враћа кредит под новим условима.

У наредној табели даје се стање репрограмираних и реструктурираних пласмана и потраживања

у хиљадама динара

2015.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Реструктурирана потраживања	8.176.126	(3.103.026)	5.073.100
<b>Укупно</b>	<b>8.176.126</b>	<b>(3.103.026)</b>	<b>5.073.100</b>
2014.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.352.690	(164.593)	1.188.097
Реструктурирана потраживања	5.257.941	(1.830.124)	3.427.817
<b>Укупно</b>	<b>6.610.631</b>	<b>(1.994.717)</b>	<b>4.615.914</b>

Проблем наплате проблематичних кредита решава се и кроз поступак усвајања унапред припремљених планова реорганизације (УППР), као облика реструктурирања. У наставку се даје преглед изложености Банке по статусу УППР-ова за 2015. и 2014. годину.

у хиљадама динара

Врста	Бруто изложеност	Исправка вредности	Потребна резерва	Класификација НБС	Ниво ризика	Број клијената
Кредити - УППР усвојен и потписан у Суду	3.955.494	(963.059)	1.368.048	В - Д	Висок	13
Кредити у процесу усвајања УППР-а	5.441.656	(2.705.099)	2.004.934	Д	Висок	12
<b>31.12.2015. Укупно</b>	<b>9.397.150</b>	<b>(3.668.158)</b>	<b>3.372.982</b>	-	-	<b>25</b>

у хиљадама динара

Врста	Бруто изложеност	Исправка вредности	Потребна резерва	Класификација НБС	Ниво ризика	Број клијената
Кредити - УППР усвојен и потписан у Суду	716.619	(24.190)	244.244	В - Д	Висок	5
Кредити у процесу усвајања УППР-а	7.772.601	(2.658.243)	3.851.740	Д	Висок	20
<b>31.12.2014. Укупно</b>	<b>8.489.220</b>	<b>(2.682.433)</b>	<b>4.095.984</b>	-	-	<b>25</b>



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Период отплате кредита се разликује по клијентима и креће се у интервалу од четири до десет година, укључујући и грејс период од 12 до 36 месеци. За изложености код којих је уговорена валутна клаузула (најчешћа опција уговарања) каматна стопа се креће у распону од 3М euribor + 3% до 3М euribor + 6,5% годишње.

Приликом вредновања изложености претпоставља се да ће клијент бити у могућности да враћа кредит у складу са уговореним условима, односно у складу са новим амортизационим планом.

Све наведене изложености су предмет процене на појединачној основи, при чему се износ обезвређења утврђује као разлика између књиговодствене вредност пласмана и дисконтване вредности очекиваног прилива.

### Средства стечена наплатом потраживања

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31.12.2015. износе 656 хиљада динара, а исправка вредности 656 хиљада динара. На дан 31.12.2014. године средства стечена наплатом потраживања износила су 844 хиљаде динара (исправка вредности 844 хиљаде динара).

### Структура класификованих ванбилансних ставки

у хиљадама динара

Позиција	Класификоване ставке 31.12.2015.	Класификоване ставке 31.12.2014.
Плативе гаранције	792.727	645.414
Чинидбене гаранције	1.548.492	1.649.867
Преузете неопозиве обавезе	1.339.382	1.417.992
Преузете опозиве обавезе	5.768.423	6.547.636
<b>Укупно</b>	<b>9.449.024</b>	<b>10.260.909</b>

у хиљадама динара

31.12.2015.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	70.162	2.164.815	2.170.431	5.768.423
Од 1 - 5 година	1.261.461	138.485	138.485	-
Преко 5 година	-	37.918	37.918	-
<b>Укупно</b>	<b>1.331.623</b>	<b>2.341.218</b>	<b>2.346.834</b>	<b>5.768.423</b>

у хиљадама динара

31.12.2014.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	75.541	489.022	564.563	6.417.001
Од 1 - 5 година	1.342.451	1.768.570	3.111.021	130.635
Преко 5 година	-	37.689	37.689	-
<b>Укупно</b>	<b>1.417.992</b>	<b>2.295.281</b>	<b>3.713.273</b>	<b>6.547.636</b>



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

### Потребна резерва

У складу са регулаторним критеријумима потребна резерва за процењене губитке износи 5.179.894 хиљаде динара, од чега се на резерву по билансној активи односи 5.099.747 хиљада динара (претходна година 5.181.085 хиљада динара, од чега се на резерву по билансној активи односи 5.167.133 хиљаде динара).

### Ризик концентрације

Контрола ризика концентрације врши се успостављањем система лимита за изложености са истим или сличним факторима ризика (сектори, делатности, географска подручја, појединачни дужници или групе повезаних лица и др.).

Секторска концентрација бруто изложености приказана је у наредној табели:

у хиљадама динара

Сектор	Кредити и потраживања од комитената		Кредити и потраживања од банака		Ванбилансне ставке	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Рударство, прер. инд., снабд. водом, упр. отп. водама, контр. проц. укл. отпада и сл. активн.	8.808.679	10.293.061	-	-	58.398	205.725
Снабдевање електричном енергијом, гасом и паром и климатизација	2.361.544	40.101	-	-	-	779.523
Грађевинарство	3.563.750	1.963.046	-	-	1.533.835	744.185
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	9.407.498	4.828.700	-	-	527.806	522.566
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	1.558.069	2.119.274	-	-	238.312	122.095
Пословање некр., стручне, научне, инов. и техн. делат., адм. и помоћне усл. делатн., уметност, забава и рекр., ост. усл. делатн.	1.864.248	1.152.909	-	-	37.816	10.621
Сектор других комитената	7.074.716	6.271.502	-	-	40.873	38.128
Јавни сектор	980.787	344.816	-	-	1.735	61.131
Остало	951.845	2.471.401	1.483.162	2.767.905	75.966	74.434
Сектор становништва	23.251.670	22.784.355	-	-	6.934.283	7.702.501
<b>УКУПНО</b>	<b>59.822.806</b>	<b>52.269.165</b>	<b>1.483.162</b>	<b>2.767.905</b>	<b>9.449.024</b>	<b>10.260.909</b>

Што се тиче концентрације по регионима, изложености Банке су у највећој мери пласиране на територији Републике Србије (кредити и потраживања од банака односе се највећим делом на девизне рачуне код ино банака у земљама Европске Уније).

### Ризик изложености

Велике изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложености Банке према лицима повезаним са Банком кретале су се у оквирима регулаторно прописаних лимита.





### Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, и он обухвата:

- политичко-економски ризик и
- ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир кредитни рејтинг земље. Идентификовање наведених параметара и процена ризика земље дефинисани су одговарајућом процедуром Банке. Истим актом дефинисано је и коришћење кредитних рејтинга Агенције *Moody's Investor Service Ltd.*

### Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

У циљу минимизирања изложености ризику ликвидности предузимају се активности које су усмерене на краткорочно и дугорочно одржавање ликвидности:

- диверсификација извора средстава,
- праћење и пројектовање новчаних токова и ликвидности на дневном нивоу,
- праћење међузависности изложености ризику ликвидности са другим ризицима,
- сачињавање и тестирање Плана за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама,
- редовно и благовремено извештавање о ризику ликвидности.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се коришћењем следећих метода:

- праћењем регулаторних и интерних показатеља ликвидности,
- праћењем нето токова готовине,
- GAP анализом,
- спровођењем стрес тестова

### Усклађеност са регулаторно дефинисаним лимитима ликвидности:

	показатељ ликвидности		ужи показатељ ликвидности	
	2015.	2014.	2015.	2014.
31. децембар	1,39	1,71	1,06	1,28
Просечна вредност	1,56	1,60	1,11	1,02
Максимална вредност	2,00	2,10	1,58	1,45
Минимална вредност	1,22	1,20	0,76	0,67

Током 2015. године показатељ ликвидности и ужи показатељ ликвидности су се кретали у складу са дефинисаним лимитима од стране регулатора.

### Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима

ПЕРИОД	Прелиминарни показатељ ликвидности (мин 10%)		Показатељ депозита становништва (мин 45%)		Показатељ ликвидних потраживања (мин 50%)	
	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност	Распон кретања	Просечна вредност
2015.	18,27% - 30,21%	23,12%	56,90% - 65,65%	60,57%	52,24% - 81,05%	68,17%
2014.	18,43% - 33,21%	24,19%	57,39% - 66,70%	61,19%	57,88% - 99,43%	72,10%



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Вредности интерних показатеља ликвидности, уведених ради благовременог уочавања евентуалних поремећаја у односу значајних билансних позиција, континуирано су били изнад референтних вредности.

### Рочна структура монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31.12.2015.

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>								
Готовина и средства код централне банке	12.130.258	12.930.965	-	-	-	-	-	25.061.223
Финансијска средства која се иниц. признају по фер вред. кроз биланс успеха	-	-	-	818.824	-	-	-	818.824
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-	-	-	2.072.306	-	2.072.306
Финансијска средства која се држе до доспећа	173.998	-	15.688.700	4.446.558	13.810.955	16.151.766	1.090.958	51.362.935
Кредити и потраживања од банака и др. фин. организ.	1.381.592	-	-	-	78.878	-	-	1.460.470
Кредити и потраживања од комитената	4.855.574	256.069	2.046.165	2.500.530	4.765.301	15.943.695	13.351.633	43.718.967
Остала средства	1.261.377	20.168	-	-	-	-	-	1.281.545
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>19.802.799</b>	<b>13.207.202</b>	<b>17.734.865</b>	<b>7.765.912</b>	<b>18.655.134</b>	<b>34.167.767</b>	<b>14.442.591</b>	<b>125.776.270</b>
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>								
Депозити и остале обав. према банкама, др. фин. оргн. и централној банци	20.363	80.000	-	-	-	-	121.626	221.989
Депозити и остале обавезе према другим комит.	50.910.252	6.532.211	21.159.760	7.449.306	17.383.240	5.565.462	134.677	109.134.908
Остале обавезе	993.218	-	-	-	-	-	-	993.218
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>51.923.833</b>	<b>6.612.211</b>	<b>21.159.760</b>	<b>7.449.306</b>	<b>17.383.240</b>	<b>5.565.462</b>	<b>256.303</b>	<b>110.350.115</b>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2015.</i>	<i>(32.121.034)</i>	<i>6.594.991</i>	<i>(3.424.895)</i>	<i>316.606</i>	<i>1.271.894</i>	<i>28.602.305</i>	<i>14.186.288</i>	<i>15.426.155</i>
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2014.</i>	<i>(18.034.236)</i>	<i>10.334.111</i>	<i>(12.860.543)</i>	<i>(525.017)</i>	<i>(5.121.520)</i>	<i>32.453.285</i>	<i>8.874.980</i>	<i>15.121.060</i>

Извештај о рочној структури монетарне активе и пасиве садржи монетарне билансне позиције распоређене према преосталом року доспећа у седам временских сегмената, применом конзервативне претпоставке да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року од 14 дана.

#### Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Мерење и процена изложености каматном ризику врши се на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима,
- гар анализом и утврђивањем гар рација
- праћењем усаглашености са интерним лимитима,
- рацио анализом и
- спровођењем стрес тестова.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У анализи изложености каматном ризику, рочност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рочност позиција биланса са уговореним променљивим каматним стопама, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

### Каматносна структура монетарне активе и пасиве

Банка је према стању на дан 31.12.2015. године имала следећу структуру монетарне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	КАМАТНОСНО							НЕКАМАТНОСНО	УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>									
Готовина и средства код централне банке	-	6.796.944	-	-	-	-	-	18.264.279	25.061.223
Финанс. ср. која се инци. признају по фер вред. кроз БУ	-	-	-	-	-	-	-	818.824	818.824
Финансијска сред. распол. за продају	-	-	-	-	-	2.072.306	-	-	2.072.306
Финанс. сред. која се држе до досп	173.998	-	15.688.700	4.446.558	13.810.955	16.151.766	1.090.958	-	51.362.935
Кредити и потраж. од банака и других фин. организација	10.066	-	-	-	78.878	-	-	1.371.526	1.460.470
Кредити и потраж. од комитената	3.368.064	256.069	2.046.165	2.500.530	4.765.301	15.943.695	13.351.633	1.487.510	43.718.967
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	1.281.545	1.281.545
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>3.552.128</b>	<b>7.053.013</b>	<b>17.734.865</b>	<b>6.947.088</b>	<b>18.655.134</b>	<b>34.167.767</b>	<b>14.442.591</b>	<b>23.223.684</b>	<b>125.776.270</b>
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>									
Депозити и остале обав. према банк. и ДФО и цент. банци	20.363	80.000	-	-	-	-	121.626	-	221.989
Депозити и ост обав. према другим комит.	14.551.116	6.525.085	21.145.098	7.448.130	17.375.607	5.565.457	134.677	36.389.738	109.134.908
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	993.218	993.218
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>14.571.479</b>	<b>6.605.085</b>	<b>21.145.098</b>	<b>7.448.130</b>	<b>17.375.607</b>	<b>5.565.457</b>	<b>256.303</b>	<b>37.382.956</b>	<b>110.350.115</b>
<i>Рочна неусклађеност 31.12.2015.</i>	(11.019.351)	447.928	(3.410.233)	(501.042)	1.279.527	28.602.310	14.186.288	(14.159.272)	15.426.155
<i>Рочна неусклађеност 31.12.2014.</i>	(4.855.488)	3.183.685	(12.832.654)	(522.338)	(5.119.683)	29.648.196	8.874.687	(3.255.345)	15.121.060

### Анализа осетљивости на промену каматних стопа

Ризик од промене каматних стопа се такође прати анализом сензитивитета – сценарио анализама, односно посматрањем утицаја промене каматних стопа на приходе и расходе Банке.



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа (1%) уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31.12.2015, 31.12.2014. и 31.12.2013. године.

Табела утицаја промене просечних каматних стопа за +1% и -1%:

МОНЕТАРНА АКТИВА на дан 31.12.2015.	КАМАТОНОСНО	у хиљадама динара	
		+1%	-1%
Готовина и средства код централне банке	6.796.944	67.969	(67.969)
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	20.723	(20.723)
Финансијска средства која се држе до доспећа	51.362.935	513.629	(513.629)
Кредити и потраживања од банака и других финансијс. Орг.	88.944	889	(889)
Кредити и потраживања од комитената	42.231.457	422.315	(422.315)
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>102.552.586</b>	<b>1.025.525</b>	<b>(1.025.525)</b>
МОНЕТАРНА ПАСИВА на дан 31.12.2015.			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организ. и централној банци	221.989	2.220	(2.220)
Депозити и остале обав. према другим комит.	74.195.506	741.955	(741.955)
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>74.417.495</b>	<b>744.175</b>	<b>(744.175)</b>
<b>Нето 31.12.2015.</b>	<b>28.135.091</b>	<b>281.350</b>	<b>(281.350)</b>
<b>Нето 31.12.2014.</b>	<b>18.376.405</b>	<b>183.764</b>	<b>(183.764)</b>

Смањење каматних стопа за 100БП\*(базни поен) довело би до смањења пословног резултата Банке за 281.350 хиљада динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до пораста каматних стопа за 100БП.

Имајући у виду остварени финансијски резултат Банке за 2015. годину, може се закључити да је изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на прихватљивом нивоу.

### Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Позиције у билансу изражене у иностраној валути и у динарима са валутном клаузулом прате се по основу више критеријума и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Мерење и процена изложености девизном ризику врши се:

- обрачуном и праћењем девизне позиције,
- израчунавањем показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- гар анализом,
- спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика презентују се у наредној табели:

ПЕРИОД	Вредност показатеља девизног ризика		
	Минимум	Максимум	Просечна вредност
2015.	9,47%	19,41%	14,16%
2014.	10,16%	57,01%	23,08%

Показатељ је током 2015. године имао тренд пада и кретао се у регулаторном оквиру (испод 20%), а према интерним лимитима највећим делом у зони прихватљивог ризика (15% - 18%) и ниског ризика (10% - 15%).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2015. године:

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС МОНЕТАРНЕ АКТИВЕ И ПАСИВЕ на дан 31.12.2015. године										
у хиљадама динара										
МОНЕТАРНА АКТИВА	ДИНАРА	EUR	ИНДЕКС. EUR	USD	ИНДЕКС. USD	CHF	ИНДЕКС. CHF	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ	УКУПНО	
Готовина и средства код централне банке	17.438.804	7.096.511	-	91.359	-	365.903	-	68.646	25.061.223	
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	818.824	-	-	-	-	-	-	818.824	
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	-	-	-	-	-	-	-	2.072.306	
Финансијска средства која се држе до доспећа	33.956.912	17.406.023	-	-	-	-	-	-	51.362.935	
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	5.685	1.242.986	1.539	137.420	-	26.522	-	46.318	1.460.470	
Кредити и потраживања од комитената	23.478.691	807.236	16.734.120	2.150.100	266.011	-	282.809	-	43.718.967	
Остала средства	1.243.154	38.022	368	1	-	-	-	-	1.281.545	
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>78.195.552</b>	<b>27.409.602</b>	<b>16.736.027</b>	<b>2.378.880</b>	<b>266.011</b>	<b>392.425</b>	<b>282.809</b>	<b>114.964</b>	<b>125.776.270</b>	
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>ДИНАРА</b>	<b>EUR</b>	<b>ИНДЕКС. EUR</b>	<b>USD</b>	<b>ИНДЕКС. USD</b>	<b>CHF</b>	<b>ИНДЕКС. CHF</b>	<b>ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ</b>	<b>УКУПНО</b>	
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	90.378	9.394	121.626	591	-	-	-	-	221.989	
Депозити и остале обавезе према другим комит.	63.276.362	42.648.672	22.938	1.439.636	-	1.649.293	-	98.006	109.134.907	
Остале обавезе	824.697	160.542	271	3.388	-	3.778	-	543	993.219	
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>64.191.437</b>	<b>42.818.608</b>	<b>144.835</b>	<b>1.443.615</b>	<b>-</b>	<b>1.653.071</b>	<b>-</b>	<b>98.549</b>	<b>110.350.115</b>	
<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ</b>									<b>11.515.112</b>	
<b>ГАР 31.12.2015.</b>	<b>14.004.115</b>	<b>(15.409.006)</b>	<b>16.591.192</b>	<b>935.265</b>	<b>266.011</b>	<b>(1.260.646)</b>	<b>282.809</b>	<b>16.415</b>		
<b>ГАР 31.12.2014.</b>	<b>13.151.609</b>	<b>(8.993.859)</b>	<b>10.106.162</b>	<b>879.953</b>	<b>598.616</b>	<b>(914.468)</b>	<b>289.097</b>	<b>3.950</b>		



## Анализа осетљивости на промену девизног курса

У табели се презентује резултат разумно могућих кретања курса валута у односу на динар уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење биланса успеха, односно добитка или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

у хиљадама динара

Девизни подбиланс	31.12.2015.	+5%	-2%
<b>МОНЕТАРНА АКТИВА</b>			
Готовина и средства код централне банке	7.622.419	381.121	(152.448)
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	818.824	40.941	(16.376)
Финансијска средства расположива за продају	-	-	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	17.406.023	870.301	(348.120)
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.454.785	72.739	(29.096)
Кредити и потраживања од комитената	20.240.276	1.012.014	(404.806)
Остала средства	38.391	1.920	(768)
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА АКТИВА</b>	<b>47.580.718</b>	<b>2.379.036</b>	<b>(951.614)</b>
<b>МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>			
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	131.611	6.581	(2.632)
Депозити и остале обавезе према другим комит.	45.858.545	2.292.927	(917.171)
Остале обавезе	168.522	8.426	(3.371)
<b>УКУПНО МОНЕТАРНА ПАСИВА</b>	<b>46.158.678</b>	<b>2.307.934</b>	<b>(923.174)</b>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2015.	<b>1.422.040</b>	<b>71.102</b>	<b>(28.440)</b>
Нето отворена девизна позиција 31.12.2014.	<b>1.969.451</b>	<b>98.473</b>	<b>(39.389)</b>

Промена курса валута у односу на динар за +5%, утицала би на повећање добити Банке за 71.102 хиљаде динара, док би промена за -2%, утицала на смањење добити за 28.441 хиљада динара, уз претпоставку да сви остали параметри остану непромењени.

## Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата и правни ризик, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедила реализација пословних циљева.

Појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака коришћењем посебне апликације. Подаци евидентирани у бази губитака анализирају се и класификују према степену утицаја на финансијски резултат и у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају се одговарајуће мере.



На основу анализа кључних пословних активности Банке, критичног времена опоравка појединих пословних процеса, као и процене ризика који могу довести до прекида континуитета пословања Банке и утицати на финансијско стање и/или репутацију Банке, Управни одбор Банке је утврдио План континуитета пословања (*Business Continuity Plan*) и План опоравка активности (*Disaster Recovery Plan*) у случају катастрофа (настанка непредвиђених догађаја), који предвиђају догађаје за које је мало вероватно да ће настати али могу изазвати велике материјалне губитке.

У циљу минимизирања материјално значајних губитака (последика) по основу оперативног ризика, обезбеђена је алтернативна комуникационо-рачунарска локација чија се функционалност, заједно са функционисањем кључних пословних функција Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.

У току 2015. године пријављено је укупно 286 догађаја, (у 2014. години укупно 255 догађаја) од којих највећи број догађаја није могуће квантификовати. Током 2014. и 2015. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2014. години 553,9 хиљада динара и у 2015. години 12.474,9 хиљада динара.

#### Фер вредност финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средство може бити размењено, или обавеза измирена, између обавештених вољних страна у оквиру независне тржишне трансакције.

С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, правичну вредност финансијских инструмената није могуће поуздано утврдити. Подаци и претпоставке које су коришћене за процену фер вредности су груписани у три нивоа:

- Ниво 1 - котиране цене (некориговане) утврђене на активном тржишту за идентичну имовину и обавезе којима Банка има приступ на датум одмеравања,
- Ниво 2 - цене које нису котиране и укључене у ниво 1, које се утврђују за имовину или обавезе, било директно (тј. као цена) или индиректно (тј. изведене из других цена),
- Ниво 3 - инпуту за имовину и обавезе који нису базирани на уочљивим подацима са тржишта.

У наредним табелама су презентовани износи по врстама финансијских инструмената, груписани по нивоима хијерархије фер вредности, сходно претпоставкама које су коришћене приликом процене вредности:

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	818.824	-	-	1.603.868	-
Финансијска средства расположива за продају	2.072.306	-	-	1.201.906	-	-
Укупно	2.072.306	818.824	-	1.201.906	1.603.868	-



## Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У наредној табели приказане су фер вредности финансијских инструмената које се не вреднују по фер вредности:

У хиљадама динара

Позиција	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Готовина и средства код централне банке	-	25.061.223	-	-	25.959.091	-
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	51.188.936	173.999	-	37.080.668	635.370
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	-	1.460.470	-	-	2.908.722
Кредити и потраживања од комитената	-	-	43.718.967	-	-	37.716.038
Остала средства	-	-	1.460.538	-	-	1.635.016
<b>Укупно</b>	-	<b>76.250.159</b>	<b>46.813.974</b>	-	<b>63.039.759</b>	<b>42.895.146</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим фин. организацијама и централној банци	-	-	221.989	-	-	535.574
Депозити и остале обавезе према другим комит.	-	-	109.862.614	-	-	93.173.621
Остале обавезе	-	-	1.616.780	-	-	1.594.441
<b>Укупно</b>	-	-	<b>111.701.383</b>	-	-	<b>95.303.636</b>

За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности, у складу са актима Банке периодично се врши процена ризика. У процесу процене ризика, када се оцени да је вредност по којој се финансијска средства воде у пословним књигама нижа од вредности која се може реализовати, обрачунава се износ обезвређења, у циљу свођења књиговодствене на реалну вредност. Поред наведеног врши се редовно праћење кретања каматних стопа на пласмане и депозите сличних карактеристика у окружењу и по потреби усклађивање каматних стопа које примењује Банка.

На основу изнетог сматра се да књиговодствена вредност финансијских инструмената не одступа значајно од њихове фер вредности презентоване у претходним табелама (износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене између обавештених вољних учесника у независној трансакцији).

### Управљање капиталом

Основни циљ управљања капиталом је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности. Степен реализације овог циља мери се показатељем адекватности капитала и обезбеђивањем одговарајућих нивоа капиталних захтева за покриће преузетих ризика.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне активе Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрчном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10.000.000,00.





Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

#### Показатељ адекватности капитала

На дан 31.12.2015. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према Одлукама НБС усклађеним са фазном применом стандарда *Basel II*. Упоредни преглед показатеља презентује се у наредној табели:

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2015.	31.12.2014.
Основни капитал	9.728.088	9.625.627
Допунски капитал	1.984.212	1.970.302
Одбитне ставке од капитала	6.663	6.663
Капитал	11.705.637	11.589.266
Ризична актива	48.470.547	43.198.133
Показатељ адекватности капитала	24,15	26,83

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

#### 9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ НА ДАН 31.12.2015.ГОДИНЕ

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Становништво	Правна лица	Финансијски сектор и ХОВ	Остала актива	Укупно
од камата	2.544.502	432.082	2.739.236	0	5.715.820
од накнада	1.830.471	600.219	7.764	0	2.438.454
од ХОВ (промена вредности)	0	0	304.619	0	304.619
од курсних разлика и валутне клаузуле	-376.202	408.630	189.753	1.059	223.240
од обезвређења финансијских средстава	-164.135	-2.815.335	-118.692	0	-3.098.162
Укупно	3.834.636	-1.374.404	3.122.680	1.059	5.583.971

**10. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН  
31.12.2015.године**

Врста имовине	Локација	Статус	Садашња вредност
Пословни простор	Нови Сад, Локал ЛУПУС.Змај Јовина бр. 26	Укњижба у току	1.803.088,06
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша бр. 4	Неукњижен	1.345.757,86
Пословни простор	Панчево, Тесла, Краља Милана 7	Неукњ.пост.лег.	6.534.065,64
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	28.823,62
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижен	28.823,62
Гаража	Опово, Бориса Кидрича бр.10	Неукњижен	28.235,40
Пословни простор	ПОЖАРЕВАЦ, Вељка Дугошевића 31	Укњиж.у току	14.629.052,48
Пословни простор	ПЕТРОВАЦ НА МЛАВИ, Српских владара 236	Неукњижен	11.227.593,58
Пословни простор	КРУШЕВАЦ, Синђелићева бр.2 и Пана Ђукића	Неукњижен	20.749.269,64
Пословни простор	АЛЕКСАНДРОВАЦ 29 Новембра бр. 66	Укњиж.у току	9.157.919,20
Пословни простор	ЈАГОДИНА, Лјубише Урошевића бр. 10	Неукњижен	12.416.762,39
Пословни простор	РЕКОВАЦ, Маршала Тита бб	Неукњижен	3.053.676,96
Пословни простор	ЂУПРИЈА, Цара Лазара бр. 2	Неукњижен	8.777.774,12
Пословни простор	ТОПОЛА, Милића Радовановића бр. 1	Неукњижен	9.794.793,91
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина бр. 62	Неукњижен	4.467.160,44
Одмаралиште	Рајац, Љиг	Неукњижен	14.300.717,56

**11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА**

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2015. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке није имао потраживања од клијената на дан 30.11.2015.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Служба за *Swift*, *eurogiro* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је изводе отворених ставки (у даљем тексту ИОС образци) на адресе седамнаест банака у земљи. Примљено је девет ИОС образаца. Од тога, шест су усаглашена у целости, три је оспорено у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 105 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 101 хиљада динара.

Служба за платни промет је послала свим клијентима који су имали стање по основу трансакционих депозита и накнада платног промета веће од једне хиљаде динара, а којих



има 7.911 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 7.890 ИОС образаца, а оспорена су 21 ИОС-а.

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 708 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ од 40,00 EUR.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао 66 ИОС образаца, од чега су 47 ИОС обрасца усаглашена, 18 ИОС обрасца враћена као неуручени дужницима (нису на датој адреси), док је за једног дужника ИОС неусаглашен.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 166 ИОС образаца од добављача. Од тога усаглашен је 127 образаца у износу од 292.923 хиљада динара, а оспорено 39 ИОС обрасца у износу од 373 хиљаде динара.

Такође, Сектор финансије, рачуноводство и извештавања је послао укупно 100 ИОС обрасца. Од тога усаглашена су 73 ИОС-а, један је оспорен (износ испод хиљаду динара – 184,80дин), 26 коминтента није одговорило у року те се сматрају усаглашеним у целисти. Укупан износ усаглашавања на дан 30.11.2015. године на конту потраживања од купаца је 84.166 хиљада динара и усаглашено је 84.166 хиљаде динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС обрасце у укупном износу од 15.424.945 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 13.916.360 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 1.508.585 хиљада динара. Укупан износ усаглашених извода отворених ставки је 15.424.945 хиљада динара.

## 12.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2015. године:

Показатељи пословања	Вредности 31.12.2015.	
	Прописане	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		11.705.637
Адекватност капитала	Мин. 12%	24,15%
Збир свих великих изложености	-	51,08%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	-	0,29%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс.60%	32,42%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,05%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин.1	1,39%
Показатељ девизног ризика	Макс.20%	14,01%



### 13. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страниј валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у страниј валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у страниј валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у страниј валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу ефеката уговорене валутне клаузуле.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	У динарима		
	31.12.2015.	31.12.2014	31.12.2013.
EUR	121,6261	120,9583	114,6421
USD	111,2468	99,4641	83,1282
CHF	112,5230	100,5472	93,5472
AUD	81,2900	81,4644	74,2501
CAD	80,1860	85,7495	78,0888
DKK	16,2972	16,2395	15,3602
JPY (100)	92,4000	83,0986	79,1399
NOK	12,6520	13,4018	13,6679
SEK	13,2221	12,8395	12,9403
GBP	164,9391	154,8365	136,9679

ПРЕДСЕДНИК  
ИЗВРШНОГ ОДБОРА  
Др СРБАН ЦЕКИЋ



**Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд**

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ  
БАНКЕ ПОШТАНСКЕ ШТЕДИОНИЦЕ, А.Д., БЕОГРАД  
ЗА 2015. ГОДИНУ**

**Београд, Март 2016.**



## САДРЖАЈ:

1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА.....	3
2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРАНАКА.....	5
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ.....	6
Позиција Банке у банкарском сектору Србије.....	6
4. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ.....	6
5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА.....	6
6. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА.....	6
7. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА.....	7
Пословни простор и некретнине.....	7
Кадрови.....	7
Билансни агрегати.....	8
Структура активе и пасиве.....	9
Показатељи пословања и профитабилности.....	11
Пословање Банке са повезаним лицима.....	13
8. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА.....	15
Изјава о примени кодекса корпоративног управљања.....	15
Донације и спонзорства.....	16
9. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ.....	16
10. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	17
11. ИЗЛОЖЕНОСТ ЗНАЧАЈНИМ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА.....	19
12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ.....	23



## 1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Банка Поштанска штедионица је акционарско друштво са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд и Статутом Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији, које има дозволу за рад Народне банке Србије и у складу са законом може да обавља:

- 1) Депозитне послове (примање и полагање депозита)
- 2) Кредитне послове (давање и узимање кредита)
- 3) Девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) Послове платног промета;
- 5) Издавање платних картица;
- 6) Послове са хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) Брокерско-дилерске послове;
- 8) Издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски послови);
- 9) Куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) Послове заступања у осигурању;
- 11) Послове за које је овлашћена законом;

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка обавља послове на принципима ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

### Органи управљања и организациона структура Банке

**Органи Банке су:** Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке. Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и Статутом. Управни и Извршни одбор Банке су органи управљања Банке, које бира Скупштина Банке.

У Банци су формиран и: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и други одбори.



Графикон 1. Организациона шема Банке на дан 31.12.2015. године

Министарство финансија, које од 2015. године прати пословање банака у државном власништву у сарадњи са Светском Банком предузело је активности на успостављању нове организационе структуре у Банци. Презентација нове организационе структуре очекује се у првом кварталу 2016. године.





## 2. ПОСТОЈАЊЕ ОГРНАКА

Банка своје пословање обавља на територији Републике Србије и нема огранке ван територије Републике Србије.

Организациони облици су образовани као филијале, експозитуре и самостални шалтери. Експозитуре послују у оквиру филијала, а самостални шалтери у оквиру филијале или експозитуре.

Пословну мрежу чине: 9 филијала, 111 експозитура и 4 самостална шалтера. Мрежу банкомата чине укупно 251 банкомат, који су у власништву Банке и 50 банкомата у власништву ЈП „Пошта Србије“. Такође, прихватну мрежу Банке чине и 2.569 POS терминала, од чега је 406 на продајним местима, 430 на шалтерима Банке, 1.233 POS терминала Банке који се налазе на шалтерима ЈП „Пошта Србије“ и 500 multibanking POS терминала ЈП „Пошта Србије“.



Графикон 2. Пословна мрежа Банке на дан 31.12.2015. године



### 3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И УСПЕШНОСТ ПОСЛОВАЊА У ОКВИРУ БАНКАРСКОГ СЕКТОРА СРБИЈЕ

#### Позиција Банке у банкарском сектору Србије (доступни подаци за трећи квартал 2015. године)

Према финансијским извештајима поднетим за трећи квартал 2015. године, од укупно тридесет банака, деветнаест банака је пословало са добитком у износу од 32,8 млрд. динара, док је једанаест банака пословало са губитком у износу од 6,2 млрд. динара, тако да је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора добитак у износу од 26,6 млрд. динара.

Табела 1. Позиција Банке у банкарском сектору Србије

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2014.		30.06.2015.		30.09.2015.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	10	3,81%	9	3,92%	9	4,09%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	16	2,15%	15	2,21%	15	2,34%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	9	4,21%	7	4,36%	8	4,59%
КАПИТАЛ	11	2,85%	11	2,82%	11	2,74%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	9	1,08%	11	1,48%	10	1,48%

### 4. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

По завршетку 2015. године, Банка није имала значајних пословних догађаја.

### 5. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка у 2015. години није вршила откуп сопствених акција.

### 6. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Активности истраживања и развоја у Банци организоване се у Сектору послова са становништвом, Сектору за платне картице и Сектору послова са привредом у смислу истраживања тржишта и развоја нових производа и услуга. У наредном периоду, Банка планира модернизацију пословања и организационе структуре, којом ће поред осталог, бити предвиђена и лоцирана активност истраживања и развоја.



## 7. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТ ПОСЛОВАЊА

### Пословни простор и некретнине

Банка поседује некретнине укупне површине 28.330,30 м<sup>2</sup>. За обављање делатности Банка користи пословни простор укупне површине 30.867,67 м<sup>2</sup>, од чега је 21.686,50 м<sup>2</sup> у власништву Банке, а 9.181,17 м<sup>2</sup> у закупу.

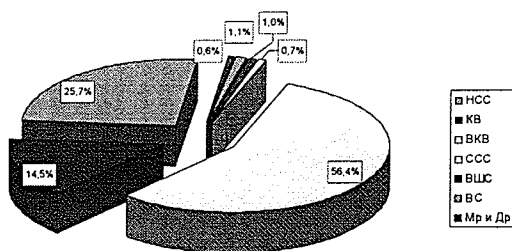
Табела 2. Грађевински објекти Банке на дан 31.12.2015. године

ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ у м <sup>2</sup>	
Пословни простор	24.814,50
Гараже, локали и стамбени простор	2.092,80
Инвестиционе некретнине	1.226,00
Средства намењена продаји	197,00
<b>УКУПНО:</b>	<b>28.330,30</b>

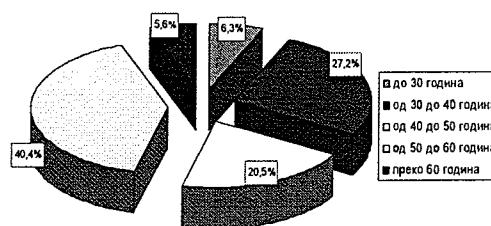
### Кадрови

На крају 2015. године укупан број запослених је 1.781, а од укупног броја, 1.716 је запослено на неодређено, а 65 на одређено време. Према полној структури запослених, 1.200 су жене, а 581 мушкарци. Просечна старост запослених је и даље 46 година, иако се старосна структура постепено помера у корист млађих од 40 година.

Квалификациона структура запослених на дан 31.12.2015. године



Старосна структура запослених на дан 31.12.2015. године

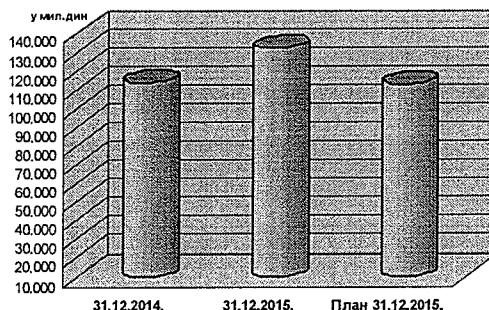




## Билансни агрегати

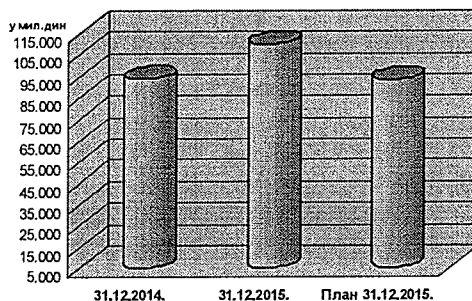
Укупна билансна сума на крају 2015. године износи 129,9 милијарди динара и повећана је за 16,6 милијарди динара или 15% у односу на претходну годину и 16% у односу на план, као резултат повећања депозита.

Билансна сума



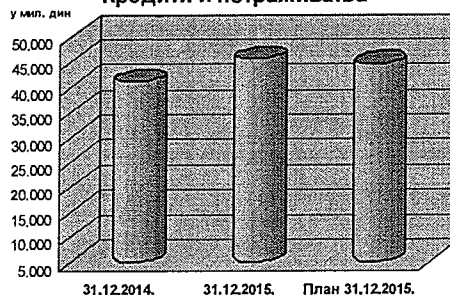
Ниво укупних депозита и обавеза Банке на дан 31.12.2015. износи 110,1 милијарду динара и повећан је за 16,4 милијарде динара или 17% у односу на претходну годину и 18% у односу на план. И поред смањења пасивних каматних стопа повећани су и депозити правних лица и депозити становништва.

Депозити и обавезе



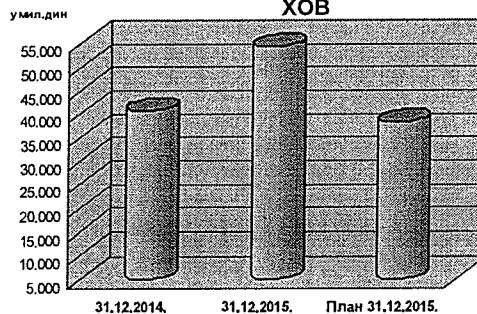
Укупни нето кредити и потраживања Банке на дан 31.12.2015. године износе 45,2 милијарде динара и у односу на крај претходне године повећани су за 4,2 милијарде динара или 10% и 2% у односу на план, као резултат повећања кредита правним лицима.

Кредити и потраживања



Укупни пласмани у ХОВ на дан 31.12.2015. године износе 54,3 милијарде динара, што је повећање за 14 милијарди динара или 34% у односу на крај претходне године, док су у односу на план повећани за 43% као последица већег ангажовања слободних средстава у државне записе и обвезнице због недостатка тражње за кредитима.

ХОВ





## Структура активе и пасиве

### АКТИВА

Од укупног износа готовине, 52% односи се на динарску и девизну обавезну резерву.

У 2015. години настављено је пласирање слободних средстава у ниско ризичне хартије од вредности. Кредити и остали пласмани банкама су се кретали у складу са тражњом на међубанкарском тржишту, тако да је највећи део слободних средстава пласиран у вишак ликвидних средстава код НБС, овернајт и краткорочне кредите, док су пласмани у репо операције, због пада референтне каматне стопе, смањени.



Графикон 3. Структура активе на дан 31.12.2015. године

**Правна лица** – укупна вредност нето кредита и потраживања правним лицима на крају 2015. године износи 22,7 милијарди динара што је 30% више у односу на крај 2014. године. Кредитни портфолио правних лица је растао током 2015. године, кроз кредитирање јавних предузећа, као и малих и микро клијената што је у складу са пословном политиком у раду са правним лицима и предузетницима. Укупно је пласирано 11,4 милијарди динара..

**Становништво** – укупна вредност нето кредита и потраживања становништву на крају 2015. године износи 21,1 милијарду динара, што је раст од 1% у односу на 2014. годину. У 2015. одобрено је скоро 103 хиљаде партија кредита у укупном износу од 11,8 милијарди динара. Очекивани значајнији раст пласмана становништву, изостао је и поред атрактивних каматних стопа, како због рефинансирања постојећих кредитних обавеза, тако и због смањења кредитне способности клијената. Висока стопа незапослености и ниска примања уз смањење пензија и зарада у јавном сектору у складу са Законом, утицали су на смањење месечног прилива на текуће рачуне клијената, а тиме на додатно смањење кредитне способности и недостатак тражње.

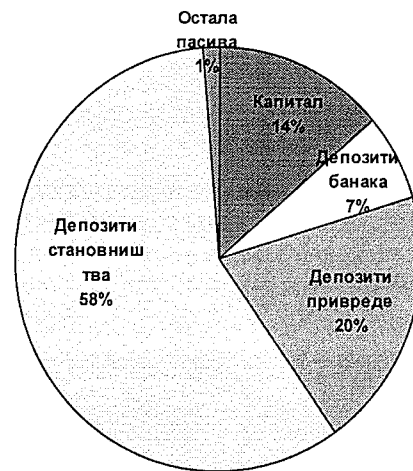


## ПАСИВА

**Депозити правних лица** износе 25,6 милијарди динара и бележе раст у односу на претходну годину за 10,2 милијарде динара, као последица раста орочених динарских депозита.

**Депозити банака у стечају** износе 8,7 милијарди динара и на нешто нижем су нивоу од претходне године.

**Депозити становништва** износе 75 милијарди динара (70% укупних депозита) и повећани су у односу на претходну годину за 7,2 милијарде динара, као последица раста како трансакционих депозита и штедње по виђењу, тако и орочених депозита.



Графикон 4. Структура пасиве на дан 31.12.2015. године

Због смањења пасивних каматних стопа, све већи број клијената се опредељује за штедњу по виђењу.

Од укупног износа депозита становништва, 55% су орочени депозити док се 45% односи на трансакционе и депозите по виђењу. Према валутној структури, 40% су динарски депозити, а 60% су девизни депозити са евром као доминантном валутом.

На дан 31.12.2015. године књиговодствено стање **капитала** износи 17,7 милијарди динара, што је повећање од 1% у односу на претходну годину. Банка је у 2015. години остварила добит у износу од 378 милиона динара, која је једини извор повећања капитала, али је у истој години исплатила акционарима дивиденде из претходних година у износу од 224 милиона динара.

Табела 2. Рочна и валутна структура биланса стања

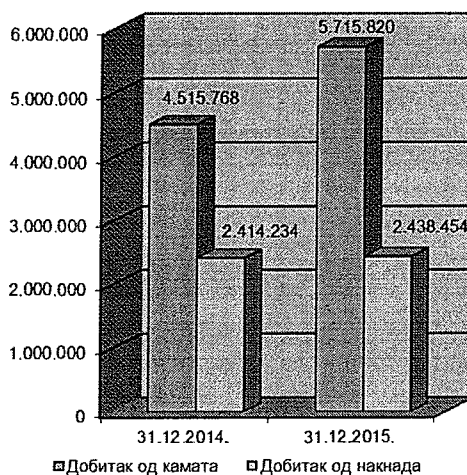
31.12.2015.	АКТИВА	ПАСИВА
краткорочна	40%	80%
дугорочна	60%	20%
динарска	63%	64%
девизна (и девизно индексирана)	37%	36%



## Показатељи пословања и профитабилности

Упркос отежаним тржишним условима током 2015. године, у којима се банкарски сектор суочавао са недостатком кредитне тражње и растућим нивоом лоших пласмана, Банка је остварила **добит** у износу од 378 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 20.524 милиона динара и укупних расхода у износу од 20.146 милиона динара.

Структура оствареног резултата указује да је Банка у протеклом периоду оствареним приходима од камата и накнада у потпуности успела да покрије настале расходе из редовног пословања (расходе по основу камата и накнада као и свих осталих расхода пословања - трошкова зарада, амортизације, материјалних и нематеријалних трошкова, трошкова производних услуга, пореза и доприноса), па је и Cost/Income ratio Банке за 2015. годину износи 66,89%.



Графикон 5. Добитак од камата и накнада

С друге стране, као последица заштите од ризика од потенцијалних губитака остварени су нето расходи исправке вредности која је негативно утицала на висину остварене добити.

**Бруто производ Банке** (добитак од камата и накнада) у 2015. години износи 8,2 милијарде динара или 680 милиона динара просечно месечно.

**Добитак од камата** већи је у односу на 2014. годину за 27%, као последица значајног смањења расхода камата. Каматне стопе на депозите правних лица кретале су се у складу са референтном каматном стопом, која има опадајући тренд, док су каматне стопе на штедњу становништва смањене три пута у току 2014. године и три пута 2015. године. Приходи од камата су на истом нивоу као и претходне године.

**Добитак од накнада** већи је за 1% у односу у односу на 2014. годину као последица примене Одлуке Владе РС о смањењу пензија и зарада у Јавном сектору. С обзиром на структуру корисника услуга Банке, смањење плата и пензија утицало је како на смањење прихода од накнада ПИО Фонда, тако и на смањење расхода од накнада за услуге које Пошта Србије пружа клијентима Банке.



Табела 3. Рацио анализа

Индикатор	31.12.2014.	31.12.2015.
Стопа приноса на просечан капитал (РОЕ)		
▶ добит пре пореза/ просечан укупан капитал	2,21%	2,14%
▶ добит после пореза/ просечан акцијски капитал	5,79%	4,26%
Стопа приноса на просечну активу (РОА)		
▶ добит пре пореза / просечна актива	0,28%	0,32%
Рацио ликвидности		
- укупни пласмани / укупни депозити	83%	90%
- готовина и средства код НБС / укупна актива	23%	19%
Бруто банчин производ (РСД/ЕУР 000) =	6.930.002RSD	8.154.274RSD
Нето приход од камата и накнада	57.293 EUR	67.044 EUR
Каматна маржа / укупна актива	4,0%	4,4%
Cost/Income ratio (оперативни расходи / нето приход од камата и накнада)	77,32%	66,89%
Трошкови зарада / укупни оперативни расходи	43,56%	39,13%
Актива по запосленом (РСД 000)	64.114	72.917
Leverage (рачуноводствени капитал / укупна актива)	15,40%	14,75%
Адекватност капитала	26,83%	24,15%
Показатељ девизног ризика	13,3%	14,01%
Просечан годишњи показатељ ликвидности	1,58	1,54





## Пословање Банке са повезаним лицима

У делу активних пласмана правним лицима и предузетницима, са стањем на дан 31.12.2015. године, у пословним књигама Банке нису евидентиране изложености према једном или групи повезаних лица са Банком, у смислу Закона о банкама.

Међутим, Банка има значајнију изложеност према неколико већих група повезаних лица, која потиче по основу пласмана из ранијих година, код којих је дошло до озбиљних поремећаја у пословању крајем 2013. године, што је за последицу имало изражену неликвидност и немогућност измирења финансијских обавеза, укључујући и обавезе према пословним банкама.

У циљу превазилажења насталих проблема и консолидације пословања, већина клијената из тих групација је крајем 2013. године започела процес реорганизације кроз покретање процедуре израде и усвајања Унапред припремљеног плана реорганизације (УППР), којим се између осталог, као једна од главних мера консолидације пословања предвиђа реструктурирање доспелих обавеза на дужи рок, уз одговарајући грејс период и смањење каматних стопа.

Закључно са 31.12.2015. године, процедуре усвајања УППР-ова завршене су за три повезана лица из групације Беохемија доо Београд и три повезана лица из групације Вино-Жупа ад Александровац, тако да су њихови Унапред припремљени планови реорганизације постали правоснажни током 2015. године. У току је грејс период, а клијенти су у толерантним роковима измиривали доспеле обавезе по основу камата.

У процедури су и даље УППР-ови повезаних правних лица из групације Интеркомерц ад Београд, док је код свих клијената из групације Фармаком МБ, Шабац процедура усвајања унапред припремљених планова реорганизације завршена неуспешно, тако да су над њима покренути стечајни поступци.

Покретањем процедуре израде и усвајања УППР-а клијент нема законско право да се додатно задужује до његовог коначног усвајања, тако да Банка није одобравала нове кредите тим групама повезаних лица у 2015. години, већ је изложеност повећана само за обрачунату камату. Такође, нови кредити нису одобравани ни клијентима из група повезаних лица, чији УППР-ови су постали правоснажни током 2015. године.

Банка је све изложености према овим групама повезаних лица билансно третирао у складу са законском регулативом, извршила је прописане обрачуне исправке вредности и резервисања, тако да се по том основу не очекује значајнији негативан утицај на финансијски резултат и висину прописаних показатеља пословања Банке у наредном периоду.



У складу са актима Пословне политике Банке, нове кредитне активности у 2015. години су преваходно биле усмерене ка клијентима који су, у складу са важећом законском регулативом, сврстани у мала и микро правна лица, у која су укључени и предузетници, као и јавним предузећима. Такође, за поједине категорије клијената прописани су одговарајући лимити изложености, чиме је знатно ублажен ризик концентрације пласмана код једног или више међусобно повезаних лица. Као резултат ових опредељења, у структури новоодобрених кредита правним лицима и предузетницима у 2015. години, пласмани јавном сектору и правним лицима у већинском власништву Републике Србије и јединица локалне самоуправе учествују са око 60%, пласмани малим и микро правним лицима око 23% , а разлика од 17% отпада на велика и средња правна лица.

У Кредитном портфолију активних пласмана, са стањем на дан 31.12. 2015. године, евидентиране су значајније изложености према 4 групе повезаних лица, које се крећу између 107,84 милиона динара и 958,3 милиона динара на нивоу групе. Клијенти из ових група повезаних лица уредно измирују доспеле обавезе према Банци, а обрачун исправке вредности и потребне резерве је урађен у складу са законском регулативом.

Без обзира на одабрану циљну групу, генерална политика пласмана правним лицима и предузетницима подразумева да се анализира сваки клијент и да се Банка ангажује само код бонитетно прихватљивих клијената, ценећи понуђене инструменте обезбеђења пласмана, водећи рачуна о дисперзији ризика улагањем у различите делатности, као и водећи рачуна о висини одобрених пласмана једном клијенту, односно пратећи укупну изложеност групе повезаних лица са аспекта велике изложености Банке.



## 8. ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.

Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка ће предузимати мере које фаворизују хумано управљање људским ресурсима, здраво радно окружење, унапређење продуктивности, као и укљученост запослених у битна дешавања у заједници у којој живе. Такође, Банка ће својим социјално одговорним понашањем обезбедити и повећано интересовање клијената и партнера, што ће допринети бољим пословним приликама, доброј репутацији и побољшању имиџа Банке.

Банка ће у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте из домена екологије и заштите човекове околине, као и поштовање људских права, права запослених и борбу против корупције.

Такође, Банка ће пратити светске трендове у употреби савремених технологија са циљем да унапреди банкарско пословање, креира производе који ће на најбољи начин задовољити потребе клијената и подржавати локалну заједницу кроз различите друштвено одговорне активности.

### Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије [www.pks.rs](http://www.pks.rs).

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије из разлога што су Законом о банкама посебно регулисана питања оснивања, пословања и организација банке, начин управљања банком, као и контрола и престанак рада банке, те се одредбе Закона о привредним друштвима примењују само у оној мери у којој се одредбе Закона о банкама на њега ослањају или упућују.

Принципи и препоруке Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на чланове и скупштину чланова, одбор директора и надзорни одбор, као и интерни надзор, у значајној мери су имплементирани у законска и подзаконска акта која регулишу пословање банака, а самим тим и у интерна акта Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Примена принципа и препорука Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на додатне принципе и препоруке за друштва капитала у којима је држава члан ограничена је до усвајања власничке политике државе којом би се, између осталог, дефинисали власнички (економски и социјални) циљеви државе.



## Донације и спонзорства

Банка, као нераскидиви део друштвене заједнице труди се да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући константни допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторста у области здравства, просвете, спорта и културе.

У том циљу Банка је у 2015. године учествовала у финансирању различитих пројеката:

- Рад задужбине „Момо Капор“ и организовање манифестације „Момо Капор – нових пет година“ у циљу подстицања младих уметника на креативно стваралаштво
- Банка је донирала средства намењена промоцији монографије „Ђорђе Вајферт“ чиме ће допринети очувању успомена на једну од најзначајнијих личности српске историје
- Банка се укључила у пројекат Црвеног крста Србије „Велика Морава – рани опоравак и отпорност на несреће“, у циљу пружања неопходне подршке домаћинствима која су била угрожена у мају 2014. године
- Већ трећу годину за редом Банка је донатор на традиционалној манифестацији „Фестивал зимнице“ у Коцељеви, у циљу промовисања и унапређења производње, прераде и пласмана воћа и поврћа као и других пољопривредних производа овог краја
- Финансирање програма „Социјализација, едукација и интеграција ромске деце кроз образовање и спортске активности“ у циљу мотивисања ромске деце да редовно похађају наставу и достигну што виши ниво образовања
- Финансирање културне манифестације - Међународни дечији фестивал фолклора „Лицидерско срце“ у циљу јачања пријатељских односа међу земљама, промоцију културне сарадње дечије заједнице, очување и неговање наше традиције и културног наслеђа и промоцију туристичке понуде Србије
- Банка је подржала такмичење „Трофеј Београда 2015“ у организацији Београдског савеза за бодибилдинг и фитнес , у циљу развоја спорта и спортског духа
- Банка је донирала средства за сабор „Врела Хомоља“, као највећој и најзначајнијом културној, туристичкој, привредној и спортској манифестацији у Хомољу који је организован по 13. пут у Жагубици.

## 9. ИНФОРМАЦИЈЕ О УЛАГАЊИМА У ЦИЉУ ЗАШТИТЕ ЖИВОТНЕ СРЕДИНЕ

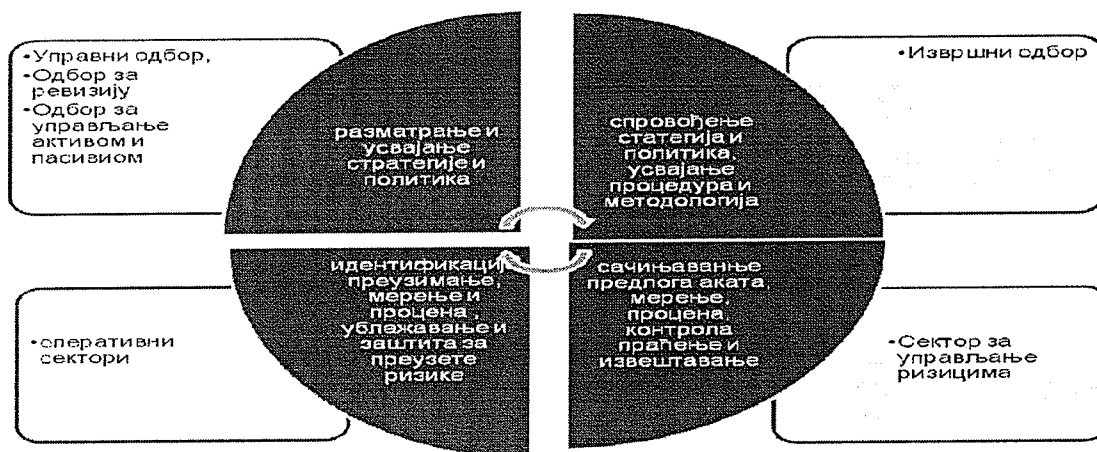
У складу са Законом о заштити животне средине, Банка квартално плаћа накнаду за заштиту и унапређење животне средине. Чланом 6. Закона о финансирању локалне самоуправе, накнада за заштиту и унапређење животне средине дефинисана је као локални изворни приход, а чију висину, рокове и начин плаћања својим актом прописује скупштина јединица локалне самоуправе на основу овлашћења из члана 87. Закона о заштити животне средине. Банка је у 2015. години на име накнаде, на основу решења локалних самоуправа уплатила око пола милиона динара.



## 10. ЦИЉЕВИ И ПОЛИТИКЕ ВЕЗАНЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

Управљање ризицима у Банци одвија се у оквирима интегралног система који је усклађен са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложеностју пословања, и базиран је на одговарајућем нормативном оквиру и поузданом информационом систему.

Систем обухвата управљање ризицима и капиталом, процес интерне процене адекватности капитала, увођење нових производа, поверавање активности трећим лицима и објављивање значајних података и информација.



### Ризик ликвидности

Политика управљања ризиком ликвидности усмерена је на одржавање укупне ликвидности Банке (на кратак и дуг рок), као и ликвидности по сегментима пословања (готовинско и безготовинско, динарско, девизно за значајне валуте - RSD, EUR, USD, CHF).



Политика обезбеђује успостављање рочне, валутне, секторске и гранске усклађености извора средстава и пласмана и одржавање стабилног односа ових величина као и диспонирање расположивим средствима Банке.



Банка користи разноврсне квантитативне и квалитативне поступке, методе и технике за управљање ризиком ликвидности:

- систем лимита и индикатора (рацио анализа);
- праћење значајних параметара ликвидности;
- предвиђање и пројектовање.

### Кредитни ризик

Управљање кредитним ризиком подразумева управљање портфолијом пласмана, што у дугорочном смислу има за циљ доминантно учешће ниско ризичних пласмана у активи, а у краткорочном смислу објективну процену степена ризичности пласмана.



С обзиром на комплексност Банка је политиком предвидела спровођење активности:

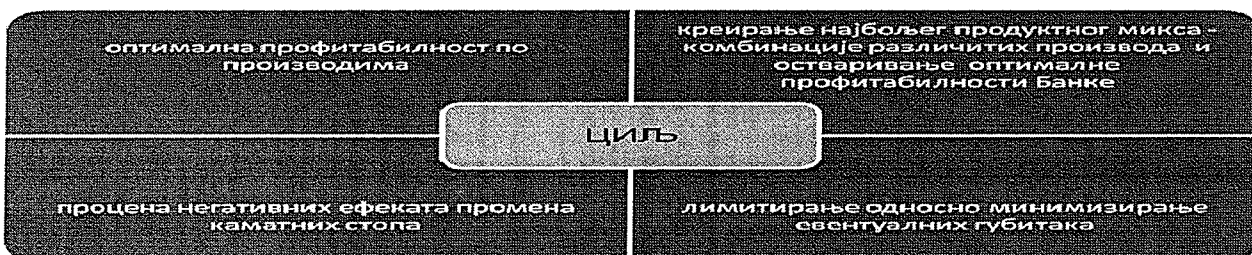
- пре преузимања ризика на нивоу трансакције и на нивоу клијента
- периодично, током трајања изложености на нивоу клијента и на нивоу портфолија

За потребе ефикасног управљања кредитним ризиком Банка примењује следеће:

- рацио, квалитативну и историјску анализу
- систем лимита и индикатора
- мерење, предвиђање и пројектовање
- систем заштите и трансфера ризика.

### Каматни ризик

Са аспекта изложености каматном ризику, кључни елементи за максимизирање профитних ефеката су равномерна дисперзија каматносне активе и пасиве и усклађеност каматносне активе и пасиве по рачности, валути и сектору.





За потребе ефикасног управљања каматним ризиком Банка примењује следеће:

- рацио, квалитативну и историјску анализу
- систем лимита
- предвиђање и пројектовање очекиваних ефеката

### Девизни ризик

Основ за управљање и контролу изложености девизном ризику је управљање девизном активом и пасивом у смислу валутне и рочне усклађености одговарајућих позиција. Кључне валуте које су извори изложености Банке девизном ризику су EUR, USD и CHF и позиције у динарима чија се вредност усклађује према курсу ових валута.



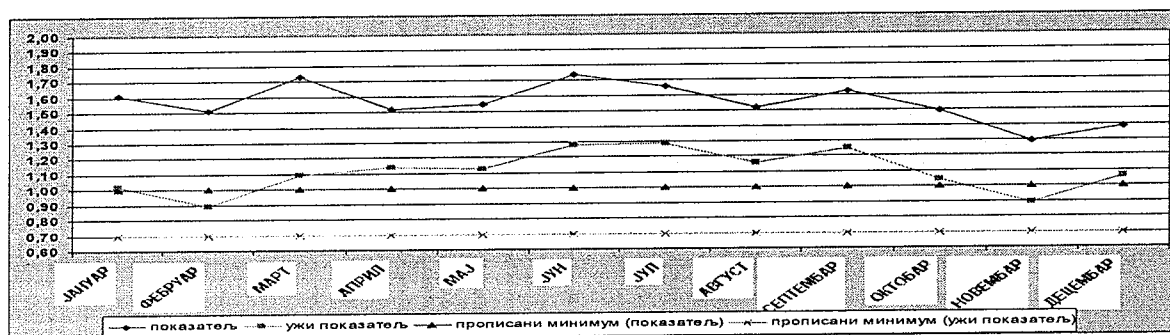
Банка у управљању девизним ризиком примењује следеће:

- систем лимита ( рацио анализа):
- квалитативна и историјска анализа:
- предвиђање и пројектовање:

## 11. ИЗЛОЖЕНОСТ ЗНАЧАЈНИМ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

### Ризик ликвидности

Изложеност Банке ризику ликвидности била је ниског нивоа, што имплицира измиривање преузетих обавеза без кашњења и несметано пословање клијената без ограничења. Континуирано висок ниво ликвидности, изражен кроз вредности регулаторно прописаних показатеља ликвидности, илуструје кретање ових параметара током године:



Графикон 6. Кретање показатеља ликвидности



Просечна вредност показатеља ликвидности у 2015. години износи 1,56, а ужег показатеља 1,11, док су вредности на дан 31.12.2015.године 1,29 и 1,08, респективно.

Током године нису идентификовани индикатори раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности, а интерни показатељи ликвидности, били су стабилни и изнад референтних вредности. Изложеност ризику новчаног тока која се прати на основу геп анализе била је на прихватљивом нивоу.

Стрес тестирање симулирањем екстремних и мало вероватних кретања кључних параметара ликвидности указују да је ликвидност и у таквим условима одржива.

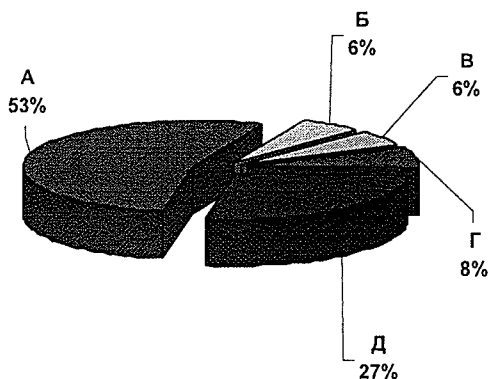
### Кредитни ризик

Банка примењује стандардизовани приступ мерењу кредитног ризика који подразумева распоређивање изложености у одговарајуће класе изложености према карактеристикама сваке појединачне изложености и прописаним критеријумима.

За сваку класу изложености израчунава се припадајући износ капиталног захтева за ту класу, као и укупан износ капиталног захтева за покриће свих преузетих кредитних ризика.

Табела 4. Преглед значајних класа изложености и капиталних захтева

Класа изложености (у 000 RSD)	Нето изложеност		Капитални захтев	
	31.12.2015.	учешће	31.12.2015.	учешће.
Република Србија и НБС	57.287.091	42%	0	-
Банке	1.495.005	1%	38.091	1%
Физичка лица	28.327.428	21%	1.974.647	44%
Привредна друштва	18.476.306	14%	1.902.452	42%
Остале изложености	30.118.635	22%	592.613	13%
<b>Укупно</b>	<b>135.704.465</b>	<b>100%</b>	<b>4.507.803</b>	<b>100%</b>



Графикон 7. Класификоване ставке

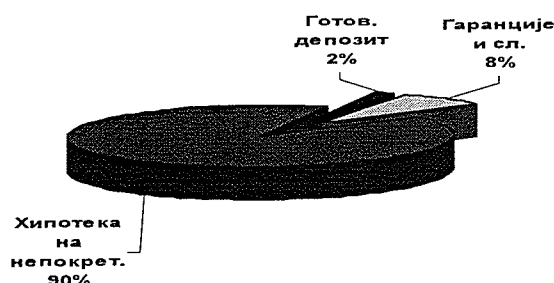
За потребе праћења квалитета кредитног портфолија све изложености се, према критеријумима Народне банке разврставају у пет основних категорија ризика. Укупан износ класификованих ставки на дан 31.12.2015. године је 70.754.992 хиљ. RSD (билансно 61.305.968 хиљ. RSD и ванбилансно 9.449.024 хиљ. RSD). У укупном портфолију Банке највећи износ изложености односи се на категорије прихватљивог нивоа ризика -око две трећине, док је преостали део портфолија разврстан је у категорије високог ризика, што је последица отежаних услова привређивања и растуће неликвидности привредних субјеката.





Ради заштите од ризика и ублажавања изложености кредитном ризику Банка прибавља квалитетне инструменте обезбеђења наплате потраживања и то пре свега инструменте који, сагласно важећој регулативи, имају третман првокласних и адекватних средстава обезбеђења.

Преглед структуре кредитног портфолија обезбеђеног том врстом кредитне заштите на дан 31.12.2015. године презентована је на слици. Банка, осим наведених користи и стандарне инструменте заштите.

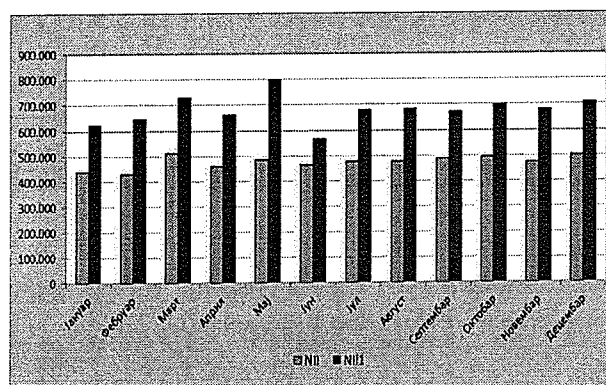
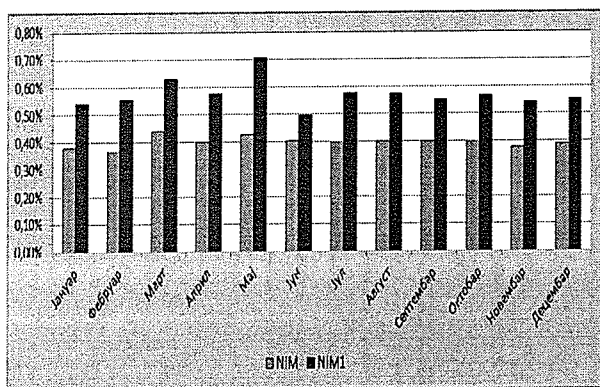


Графикон 8. Преглед првокласних и адекватних средстава обезбеђења

### Каматни ризик

Изложеност каматном ризику у 2015. години била је прихватљивог нивоа.

Активне и пасивне каматне стопе Банке, као и на тржишту, у току године кретале су се у на ниже, релативно уједначеним интензитетом. Као последица тога, каматна маржа била је стабилна и кретала се око нивоа од 6%. Показатељи степена изложености каматном ризику са становишта утицаја на финансијски резултат – Net interest income (NII и NII1) и Net interest margin (NIM и NIM1) показује следеће кретање:



Графикон 9. Кретање показатеља NIM и NIM1

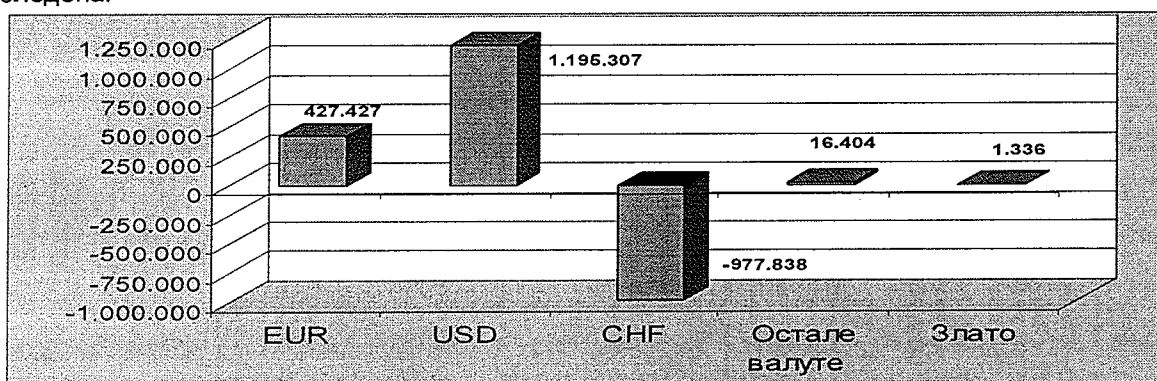
Графикон 10. Кретање показатеља NII и NII1

Напомена: NII1 и NIM1 осим прихода од камата садрже и приходе од накнада



## Девизни ризик

Девизни подбиланс Банке уједначен је у регулаторно прихватљивом обиму - средства и обавезе у страним валутама, укупно и по појединачно значајним валутама усклађени су на задовољавајућем нивоу. Гепови по валутама се прате, и по потреби се неутралишу ради ублажавања превеликих осцилација и контроле изложености девизном ризику. На дан 31.12.2015. год. укупна нето отворена девизна позиција је дуга, а структура по валутама је следећа:



Графикон 11. Структура нето отворене девизне позиције Банке

Показатељ девизног ризика изражава степен корелираности укупне нето отворене девизне позиције и капитала Банке. Вредност показатеља се током године кретала испод регулаторног лимита, у оквирима зоне прихватљивог ризика према интерним актима, а на дан 31.12.2015. године износи 14,01%.

## Стратегија Банке у управљању ризицима

Стратегија Банке у области управљања ризицима усмерена је на оптимизацију односа преузетог ризика, профита и капитала Банке уз испуњавање свих регулаторних захтева у погледу прописаних показатеља пословања и преузимању ризика умереног нивоа, уз одређени ниво толеранције.

Стратешка опредељења у овој области усклађена су са стратешким циљевима целокупног пословања односно у функцији су реализације тих циљева, те се у том смислу контролише усклађеност са дефинисаним лимитима при преузимању ризика, примењују се методе заштите и ублажавања ризика и процењује отпорност на потенцијална стресна сценарија и утицај на материјално значајне ризике, капитал и финансијски резултат.



## 12. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ

Развој Банке засниваће се на:

### Јачању депозитне базе

- ❖ фокус на депозите становништва, као најквалитетнијег извора финансирања,
- ❖ спречавање одлива депозита постојећих клијената и стимулисање њиховог раста,
- ❖ увођење нових производа намењених новим циљним групама потенцијалних депонената,
- ❖ адекватна политика каматних стопа, која ће бити конкурентна и за клијенте стимулативна, а за Банку трошковно прихватљива.

### Интезивна кредитна активност Банке

- ❖ смањење удела корпоративног кредитног портфолија у укупном кредитном портфолију Банке,
- ❖ кредитна активност наглашено усмерена ка становништву,
- ❖ развој нових производа намењених физичким лицима - облици дугорочнијег кредитирања,
- ❖ реално је очекивати да ће Банка део вишкова новчаних средстава пласирати у хартије од вредности.

### Ширење пословне мреже

- ❖ ширење постојеће пословне мреже наставиће се кроз отварање нових експозитура и самосталних шалтера на локацијама где Банка није присутна а где је то економски оправдано, са интенцијом да свака општина у Србији буде покривена организационим делом Банке,
- ❖ премештај и реорганизација постојећих пословних простора

### Кадровски ресурси

- ❖ успостављање нове организационе структуре у сарадњи са Светском Банком и Министарством финансија, које од 2015. године прати пословање банака у државном власништву,
- ❖ дефинисање оптималног броја радника одговарајуће квалификационе структуре за благовремено и квалитетно обављање свих пословних процеса у Банци,
- ❖ рационализација броја запослених (одлазак у пензију радника који испуњавају законске услове, уз отпремнине и програм технолошког вишка са исплатом стимулативних отпремнина...).

### Техничко-технолошки развој

- ❖ трансформацијом Банке у модерну банкарску институцију са квалитетном информатичком подршком, намеће се став да се постојећи информациони систем замени јединственим екстерним решењем, респектабилним на регионалном нивоу, провереним у пракси на референтним локацијама, са квалитетном и поузданом подршком која гарантује квалитетно одржавање и брзо увођење нових модерних банкарских сервиса.

## БИЛАНС СТАЊА ЗА 2015. ГОДИНУ

БИЛАНС СТАЊА у хиљадама динара	Стање 31.12.2014.	Стање 31.12.2015.	План 31.12.2015.	Индекс 2015/ 2014.	Индекс 31.12./ план
<b>АКТИВА</b>					
Готовина и средства код централне банке	25.959.091	25.061.223	24.000.000	97	104
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1.603.868	818.824	824.842	51	99
Финансијска средства расположива за продају	1.201.906	2.072.306	1.156.790	172	179
Финансијска средства која се држе до доспећа	37.716.038	51.362.935	36.017.168	136	143
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	2.908.722	1.460.470	4.000.000	50	37
Кредити и потраживања од комитената	38.032.177	43.718.967	40.479.438	115	108
Нематеријална улагања	157.858	113.294	191.458	72	59
Некретнине, постројења и опрема	3.907.557	3.738.859	3.945.557	96	95
Инвестиционе некретнине	40.561	39.815	41.000	98	97
Текућа пореска средства	108.413	0	110.000	0	0
Одложена пореска средства	0	0	8.100		0
Стална сред. намењена продаји ...	17.795	18.566	18.000	104	103
Остала средства	1.635.016	1.460.538	1.500.000	89	97
<b>УКУПНО АКТИВА:</b>	<b>113.289.002</b>	<b>129.865.797</b>	<b>112.292.353</b>	<b>115</b>	<b>116</b>
<b>ПАСИВА</b>					
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	535.574	221.989	627.300	41	35
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	93.173.621	109.862.614	92.580.000	118	119
Резервисања	254.706	229.333	260.000	90	88
Текуће пореске обавезе	0	51			
Одложене пореске обавезе	281.073	265.773	300.000	95	89
Остале обавезе	1.594.441	1.616.780	1.300.000	101	124
<b>Укупне обавезе:</b>	<b>95.839.415</b>	<b>112.196.540</b>	<b>95.067.300</b>	<b>117</b>	<b>118</b>
<b>Укупно капитал, од тога:</b>	<b>17.449.587</b>	<b>17.669.257</b>	<b>17.225.053</b>	<b>101</b>	<b>103</b>
- Акцијски капитал	13.277.548	13.218.890	13.278.000	100	100
- Сопствене акције	0	0	0		
- Добитак	2.254.570	2.517.896	2.071.553	112	122
- Губитак до ниво капитала	0	0	0		
- Резерве	1.917.469	1.932.471	1.875.500	101	103
- Нереализовани губици	0	0	0		
Учешћа без права контроле					
<b>УКУПНО ПАСИВА:</b>	<b>113.289.002</b>	<b>129.865.797</b>	<b>112.292.353</b>	<b>115</b>	<b>116</b>



## БИЛАНС УСПЕХА ЗА 2015. ГОДИНУ

БИЛАНС УСПЕХА (у хиљадама динара)	у периоду:		План	Индекс	Индекс
	01.01.- 31.12.2014.	01.01.- 31.12.2015.	01.01.- 31.12.2015.	2015./ 2014.	2015./ План
Приходи од камата	7.993.165	7.966.255	8.053.470	100	99
Расходи од камата	3.477.397	2.250.435	2.705.668	65	83
<b>Нето приход по основу камата</b>	<b>4.515.768</b>	<b>5.715.820</b>	<b>5.347.802</b>	<b>127</b>	<b>107</b>
Приходи од накнада и провизија	5.000.222	4.887.368	5.024.200	98	97
Расходи накнада и провизија	2.585.988	2.448.914	2.505.100	95	98
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b>2.414.234</b>	<b>2.438.454</b>	<b>2.519.100</b>	<b>101</b>	<b>97</b>
Нето добитак по основу заштите од ризика	636.017	266.197	500.000	42	53
Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	84.234	38.422	32.659	46	118
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	406.429	223.240	200.000	55	112
Остали пословни приходи	72.221	248.842	76.000	345	327
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	2.468.616	3.098.162	2.500.000	126	124
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>	<b>5.660.287</b>	<b>5.832.813</b>	<b>6.175.561</b>	<b>103</b>	<b>94</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.333.783	2.134.189	2.336.110	91	91
Трошкови амортизације	355.832	364.071	370.000	102	98
Остали расходи	2.668.028	2.956.479	2.929.360	111	101
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>302.644</b>	<b>378.074</b>	<b>540.091</b>	<b>125</b>	<b>70</b>
Порез на добитак	34	51	150		
Добитак по основу одложених пореза	14.338	15.300	107		
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>316.948</b>	<b>393.323</b>	<b>724</b>		

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ  
ДР СРЂАН ЦЕКИЋ



1921

Beograd, 23.03.2016. godine  
AOM-2-354

"MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo" d.o.o., Beograd  
11000 Beograd  
Studentski trg 4/V, VI

## PISMO O PREZENTACIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (IZJAVA RUKOVODSTVA)

Ovu izjavu dajemo za potrebe revizije finansijskih izveštaja Banka Poštanska štedionica ad, Beograd (dalje u tekstu: Banka) za poslovnu godinu završenu 31. decembra 2015. godine za svrhe izražavanja mišljenja ovlašćenog revizora o finansijskih izveštajima Banke, a u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i važećom zakonskom regulativom.

Kao rukovodioci svesni smo svoje odgovornosti da obezbedimo pouzdanost računovodstvenih evidencija i ispravnost godišnjeg računa sastavljenog na osnovu tih evidencija u skladu sa važećom zakonskom regulativom.

Za potrebe revizije stavljamo vam na raspolaganje sve računovodstvene evidencije, sa napomenom da su ove evidencije pravilan odraz poslovnih promena koje su se dogodile u toku posmatranog obračunskog perioda.

Sve ostale evidencije i odgovarajuće informacije koje mogu uticati na istinitost i objektivnost ili neophodna obrazloženja uz godišnji račun, uključujući zapisnike sa sastanaka poslovnih organa i organa upravljanja i drugih relevantnih organa stavljamo vam na raspolaganje i, nema takvih informacija koje ne bi mogle biti dostupne.

Ovim potvrđujemo, prema našem najboljem saznanju i uverenju, a nakon savetovanja sa drugim odgovornim rukovodiocima, sledeće činjenice:

1. Odnosni finansijski izveštaji, koji su sastavljeni po načelu stalnosti poslovanja, prikazani su istinito i objektivno po svim bitnim pitanjima u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije.
2. Nije bilo stvarnih ili mogućih neusaglašenosti sa zakonima ili drugim propisima koje bi mogle imati materijalni uticaj na finansijske izveštaje u slučaju neusaglašenosti.
3. Potvrđujemo:
  - a. Da smo odgovorni za dizajniranje, implementaciju i održavanje sistema internih kontrola u cilju prevencije i detekcije prevara i greški.
  - b. Da smo Vam obelodanili sve značajne činjenice koje se odnose na bilo koju proneveru ili sumnju da postoji pronevera koja je poznata rukovodstvu, a koja može da utiče na Banku, uključujući i:
    - rukovodstvo
    - zaposlene koji imaju značajnu ulogu u internoj kontroli ili
    - ostale, gde pronevera može da ima materijalan značaj na finansijske izveštaje
  - c. Da smo Vam obelodanili bilo koje saznanje da postoji optužba za proneveru, ili sumnja da postoji pronevera koja utiče na finansijske izveštaje Banke, prijavljenih od strane zaposlenih, bivših zaposlenih, analitičara, regulatornih organa ili drugih.
  - d. Da smo Vam obelodanili rezultate naše procene rizika da finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne greške koje su posledica pronevere.
4. Verujemo da su efekti grešaka sadržani u finansijskim izveštajima prezentovani u pratećem izveštaju nematerijalni, pojedinačno ili ukupno, za finansijske izveštaje kao celinu.

5. Finansijski izveštaji i godišnji izveštaj o poslovanju koje smo vam stavili na raspolaganje, kao i poslovne knjige i dokumentacija Banke, ne sadrže materijalno značajne propuste niti greške.
6. Potvrđujemo kompletnost date informacije vezane za ugovore, koje su obzirom na svoju prirodu, dužinu trajanja, potencijalne ugovorne kazne ili iz drugih razloga značajni ili mogu postati značajni za procenu finansijskog položaja Banke.
7. Potvrđujemo kompletnost date informacije vezane za postojanje povezanih pravnih lica, kao i odnosnih transakcija sa takvim licima koje su materijalne za finansijske izveštaje. Identitet, iznosi i transakcije sa povezanim licima su pravilno proknjiženi i adekvatno obelodanjeni u finansijskim izveštajima ili u napomenama uz finansijske izveštaje. Takođe, potvrđujemo kompletnost informacija koje smo vam dostavili u vezi identifikacije značajnih ulaganja u pridružena pravna lica, ulaganja u joint venture kao i pravna lica sa specijalnom namenom.
8. Merenje, prezentovanje i obelodanjivanje poštene vrednosti su izvršeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije. Evidentirani i obelodanjeni iznosi predstavljaju našu najbolju procenu poštene vrednosti sredstava i obaveza u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije. Metod procene i značajne pretpostavke koje su korišćene u definisanju poštene vrednosti su razumne i u skladu sa okolnostima i rezultat vrednovanja i obelodanjivanja je takođe razuman.
9. Banka je uskladila svoje poslovanje sa svim ugovornim obavezama i zahtevima regulatornih organa koji mogu imati uticaj na finansijske izveštaje u slučaju neispunjenja uključujući i ugovorima definisane obaveze ispunjenja pokazatelja poslovanja.
10. U toku godine nije bilo nerešenih ili potencijalnih sudskih sporova i tužbi protiv Banke koji bi uticali na knjigovodstveno evidentirane i obelodanjene iznose u finansijskim izveštajima. Osim navedenog, nismo svesni bilo kojih dodatnih odštetnih zahteva koji su ili se očekuju da budu primljeni.
11. Nije bilo netačnih izveštaja ili informacija koje utiču na finansijske izveštaje Banke koji su namenjeni vama, našim internim revizorima, ili drugim revizorima koji su vršili revizije pravnih lica pod našom kontrolom, a na čiji rad se Vi možete oslanjati prilikom sprovođenja revizije.
12. Banka je sledeće ispravno evidentirala i obelodanila u finansijskim izveštajima, ukoliko je relevantno i odgovarajuće:
  - a. Identifikacija vlasnika Banke kao i kranjeg vlasnika grupe koji kontroliše Banku.
  - b. Vanbilansne aktivnosti, uključujući transakcije sa pravnim licima sa specijalnom namenom, nekonsolidovane entitete.
  - c. Promene računovodstvenih politika koje utiču na konzistentnost.
  - d. Sredstava datih kao zaloga.
  - e. Odnose u značajnim zajedničkim vlasništvima ili upravljačkim kontrolama.
13. Proknjižili smo i odgovarajuće obelodanili sve obaveze, stvarne i potencijalne, i iskazali sve garancije date trećim licima.
14. Rezervisanja su izvršena i adekvatno obelodanjena za sve gubitke nastale kao posledica neispunjenja ili nemogućnosti ispunjenja preuzetih ugovorenih obaveza.
15. Naknade zaposlenima, uključujući naknade po osnovu penzionisanja i otpremnine su evidentirane u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije.
16. Banka ima neosporno vlasništvo nad svojom imovinom i ne postoje tereti ili bilo kakva ograničenja nad imovinom Banke, niti bilo koja deo imovine založen, izuzev obelodanjenog u napomenama uz finansijske izveštaje.
17. Potraživanja iskazana u finansijskim izveštajima predstavljaju realna potraživanja u vezi sa plasmanima ili drugim nastalim zaduženjima, nastalim do datuma bilansa stanja. Izvršena su rezervisanja za sve potencijalne gubitke po osnovu nenaplativih potraživanja.
18. Izvršili smo procenu svih finansijskih sredstava u cilju utvrđivanja da li postoji objektivni dokaz obezvređenja kao posledica jednog ili više slučajeva ostvarenja gubitaka koji su se desili nakon

njihovog inicijalnog priznavanja i koji ima uticaj na procenjene buduće novčane tokove finansijskih sredstava ili grupu finansijskih sredstava a koji mogu biti pouzdano utvrđeni. U vezi sa finansijskim sredstvima za koje je utvrđen objektivni dokaz obezvređenja, priznavanje efekata obezvređenja je izvršeno u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije.

19. Potvrđujemo da su finansijski instrumenti prestali da budu priznati u bilansu stanja tokom 2015. godine onda i samo onda, kada su ispunjeni uslovi za prestanak priznavanja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije. Nemamo planove ili namere koje mogu da materijalno promene iskazane vrednosti ili klasifikaciju sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima. Verujemo da će iskazani iznosi svih materijalnih sredstava biti nadoknađeni. Obezvređenja, ako postoje, su priznata u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije.
20. Derivati i instrumenti zaštite su prikazani u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije i u saglasnosti su sa primenljivom politikom evidentiranja instrumenata zaštite, imenovanjem, dokumentovanošću i zahtevima za procenu efikasnosti. Pregledali smo sve značajne obaveze po osnovu prodaje i kupovine izražene u stranim valutama radi utvrđivanja postojanja ugrađenih derivata. Derivati u stranoj valuti ugrađeni u ugovore o kupovini i prodaji, ukoliko ih ima, iskazani su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije.
21. Potvrđujemo da su sva obelodanjivanja u vezi sa finansijskim instrumentima u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja u smislu Zakona o računovodstvu i propisa Narodne Banke Srbije, adekvatno uključena u finansijske izveštaje Banke. Obelodanili smo na adekvatan način u napomenama uz finansijske izveštaje sve informacije u vezi sa izloženošću entiteta prema rizicima koji proizilaze iz finansijskih instrumenata kao i kako ta izloženost nastaje, uključujući i opis naših ciljeva, politika i procedura za upravljanje tim rizikom kao i korišćenih metoda za merenje tog rizika.
22. Detaljnim pregledom naših podataka utvrdili smo da ne postoje entiteti u koje je Banka investirala, a da pri tom Banka istovremeno ispunjava sledeće uslove:
  - a. moć nad entitetom u koji je Banka investirala;
  - b. izloženost ili prava na varijabilne prinose po osnovu učešća u investirani entitet;
  - c. sposobnost da Banka koristi svoju moć nad entitetom u koji je investirano kako bi uticala na iznos prinosa za Banku.
23. Ne postoje značajne stavke za koje imamo saznanje, a koje bi zahtevale korekcije uporednih podataka.
24. Nisu nastali nikakvi događaji nakon datuma bilansa stanja koji zahtevaju korekcije ili objavljivanje u finansijskim izveštajima ili napomenama uz finansijske izveštaje, drugačije od onog već obelodanjenog u napomenama uz finansijske izveštaje.
25. Nisu nastale okolnosti koje bi nepovoljno uticale na mogućnost Banke da nastavi poslovanje na načelu stalnosti ili na istinitost prikaza neto imovine, finansijske pozicije ili rezultata Banke.
26. Finansijski izveštaji sadrže sva obelodanjivanja za koja smo svesni da su relevantna za sposobnost Banke da nastavi poslovanje na načelu stalnosti, uključujući i značajne uslove, događaje i naše planove.

Ovim potvrđujemo da su svi podaci i informacije sadržani u prezentiranim pregledima, priložima i informacijama, kao i datim objašnjenjima u vezi sa određenim pitanjima za izradu Izveštaja revizije, kao i sve druge informacije, pažljivo pripremljene, da nisu dvosmislene, niti zbujujuće i da su razmotrene i usvojene od rukovodstva.

Direktor Sektora za  
finansije, računovodstvo i  
izveštavanja



Predsednik Izvršnog odbora





### 3. ОДЛУКЕ

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД  
Београд, Улица Краљице Марије број 3  
СКУПШТИНА БАНКЕ  
Број: А01-2-541/5 СК-59/5  
Датум: 28.04.2016. године

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 26. став 1. тачка 3) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, (број А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године) закључно са изменама и допунама (број А01-2-476 СК-54/6 од 28.04.2015. године), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, на 59. редовној седници, одржаној 28.04.2016. године, доноси

**ОДЛУКУ**  
**О УСВАЈАЊУ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ**  
**ИЗВЕШТАЈА И ГОДИШЊЕГ ИЗВЕШТАЈА О ПОСЛОВАЊУ**  
**БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД ЗА 2015. ГОДИНУ**

1. Усвајају се Редовни годишњи финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2015. годину, који су саставни део ове Одлуке, и то:
  - 1.1. Биланс стања на дан 31.12.2015. године.
  - 1.2. Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године.
  - 1.3. Извештај о осталом резултату од 01.01. до 31.12.2015. године.
  - 1.4. Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године.
  - 1.5. Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2015. године.
  - 1.6. Напомене уз редовне годишње финансијске извештаје за 2015. годину.
2. Усваја се Годишњи извештај о пословању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2015. годину, који је саставни део ове Одлуке.
3. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.


**Образложење**

Законом о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) је, у члану 67., став 3., предвиђено да се на рад редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, које се односе на скупштину акционарског друштва.

Статутом Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, (број А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године) закључно са изменама и допунама (број А01-2-476 СК-54/6 од 28.04.2015. године) је, у члану 50. став 1. тачка 19) предвиђено да Управни одбор подноси Скупштини на усвајање финансијске извештаје (Скупштина Банке одлуку доноси обичном већином гласова).

Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд за 2015. годину, сачињени су у свему према одредбама члана 50. Закона о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и одредбама Закона о рачуноводству („Сл. Гласник РС“ бр. 62/2013).

На основу претходно наведеног, донета је Одлука као у диспозитиву.

**СКУПШТИНА БАНКЕ**  
Љиљана Ашковић, председник

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД  
Београд, Улица Краљице Марије број 3  
СКУПШТИНА БАНКЕ  
Број: А01-2-541/4 СК-59/4  
Датум: 28.04.2016. године

На основу члана 66. став 1. Закона о банкама („Службени гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. тачка 3) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, број А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године са изменама и допунама, број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године и А01-2-472/6 СК-54/6 од 28.04.2015. године, Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд, на 59. редовној седници, одржаној дана 28.04.2016. године, доноси

**ОДЛУКУ  
О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА О РЕВИЗИЈИ  
РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д. БЕОГРАД ЗА 2015. ГОДИНУ**

1. Усваја се Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2015. годину, сачињен од стране овлашћеног спољног ревизора „MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo“ д.о.о. Београд, који је саставни део ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

**Образложење**

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је ангажовала овлашћеног спољног ревизора „MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo“ д.о.о. Београд, да обави ревизију редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2015. годину.

Извештај овлашћеног спољног ревизора, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је у обавези да достави Народној банци Србије у року од 120 дана након завршетка календарске године, односно до 30.04.2016. године.

На основу претходно наведеног, донета је Одлука као у диспозитиву.

  
СКУПШТИНА БАНКЕ  
Љиљана Ашковић, председник



#### 4. ИЗЈАВЕ



1921

Деловодни број: *А01-2-537*  
Датум, 27.04.2016. године

## ИЗЈАВА

Годишњи финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. гласник РС, бр. 14/2012 и 5/2015).

Према најбољим сазнањима, презентовани финансијски извештаји истинито и објективно приказују податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању банке, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу.

За признавање, вредновање, презентацију и обелодањивање позиција у финансијским извештајима правна лица у Републици Србији, сагласно Закону о рачуноводству (Сл. гласник РС, бр. 62/2013), примењују МСФИ. У смислу наведеног закона МСФИ обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МСФИ“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда. Текст превода МСФИ, који се примењују при састављању финансијских извештаја на дан 31.12.2014. године је утврђен решењем министарства финансија бр. 401-00-896/2014-16 од 13.03.2014. године и објављен у „Службеном гласнику РС“ бр. 35/2014.

Лице одговорно за састављање  
финансијских извештаја  
Директор Сектора за финансије,  
рачуноводство и извештавања

  
Иванка Ивковић

Председник Извршног одбора



  
Срђан Цекић

Члан Извршног одбора

  
Јелена Мијаиловић Милојевић



1921

Деловодни број: *101-2-545*  
Београд, 28.04.2016.године

## ИЗЈАВА ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА

Скуштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд није донела Одлуку о расподели добити по редовном годишњем финансијском извештају Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2015. годину.



ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА

Др Срђан Цекић